

**FIDEICOMISO MERCANTIL TITULARIZACION  
HIPOTECARIA DE BANCO PICHINCHA 3,  
FIMEPCH3**

**ESTADO DE SITUACION**

Fecha: 31-12-2015

Usuario: KJACOME

Fecha: 07-01-2016

Página: 1 de 3

Nivel: Máximn

Moneda del Producto: DOLARES

Moneda del Reporte: DOLARES

Código	Cuenta	Saldo
1	ACTIVO	69,178,226.58
101	ACTIVO CORRIENTE	9,299,023.61
101.01	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	1,603,316.34
101.01.03	INSTITUCIONES FINANCIERAS PRIVADAS	1,603,316.34
101.01.03.01	BANCO DEL PICHINCHA CTA. CTE. 3484014804	1,603,316.34
101.02	ACTIVOS FINANCIEROS	7,695,707.27
101.02.05	DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR NO RELACIONADOS	7,695,707.27
101.02.05.01	DE ACTIVIDADES ORDINARIAS QUE GENEREN INTERESES	6,792,334.01
101.02.05.01.02	CUENTAS Y DOCUMENTOS A COBRAR A TERCEROS	6,792,334.01
101.02.05.01.02.01	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA POR VENCER	6,778,093.28
101.02.05.01.02.01.01	DE 1 A 30 DIAS	61,452.02
101.02.05.01.02.01.02	DE 31 A 90 DIAS	853,572.49
101.02.05.01.02.01.03	DE 91 A 180 DIAS	2,155,038.76
101.02.05.01.02.01.04	DE 181 A 360 DIAS	3,708,030.01
101.02.05.01.02.04	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA VENCIDA	14,240.73
101.02.05.01.02.04.01	DE 1 A 30 DIAS	6,793.07
101.02.05.01.02.04.02	DE 31 A 90 DIAS	4,612.63
101.02.05.01.02.04.03	DE 91 A 270 DIAS	2,449.76
101.02.05.01.02.04.04	DE 271 A 360 DIAS	385.27
101.02.05.02	DE ACTIVIDADES ORDINARIAS QUE NO GENEREN INTERESES	903,373.26
101.02.05.02.02	CUENTAS Y DOCUMENTOS A COBRAR A TERCEROS	54,416.26
101.02.05.02.02.01	CARTERA DE CREDITOS QUE NO DEVENGA INTERESES	54,416.26
101.02.05.02.02.01.01	DE 1 A 30 DIAS	9,356.63
101.02.05.02.02.01.02	DE 31 A 90 DIAS	11,322.97
101.02.05.02.02.01.03	DE 91 A 180 DIAS	12,790.80
101.02.05.02.02.01.04	DE 181 A 360 DIAS	20,945.86
101.02.05.02.16	RENDIMIENTO POR COBRAR INTERESES	848,957.00
101.02.05.02.16.01	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CREDITOS	848,957.00
102	ACTIVOS NO CORRIENTES	59,879,202.97
102.01	"PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO "	1,058.40
102.01.05	MUEBLES Y ENSERES	2,016.00
102.01.12	"(-) DEPRECIACION ACUMULADA PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO"	-957.60
102.06	ACTIVOS FINANCIEROS NO CORRIENTES	59,255,685.18
102.06.03	DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR	59,255,685.18
102.06.03.01	CARTERA DE CREDITOS POR VENCER MAS 360 DIAS	58,800,041.34
102.06.03.04	CARTERA DE CREDITOS QUE NO DEVENGA INTERESES MAS 360 DIAS	455,643.84
102.08	OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES	622,459.39
102.08.11	OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES	622,459.39
102.08.11.01	OTROS ACTIVOS	622,459.39
102.08.11.01.01	PRIMA EN CARTERA COMPRADA	622,459.39
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>69,178,226.58</b>
2	PASIVO	69,177,226.58
201	PASIVO CORRIENTE	11,621,853.68
201.06	PORCION CORRIENTE DE VALORES EMITIDOS	11,620,636.32



**FIDEICOMISO MERCANTIL TITULARIZACION  
HIPOTECARIA DE BANCO PICHINCHA 3,  
FIMEPCH3**

**ESTADO DE SITUACION**

Fecha: 31-12-2015

Usuario: KJACOME

Fecha: 07-01-2016

Página: 2 de 3

Moneda del Producto: DOLARES

Moneda del Reporte: DOLARES

Nivel: Máximo

Código	Cuenta	Saldo
201.06.03	VALORES DE TITULARIZACION	11,439,684.39
201.06.03.02	VALORES EMITIDOS	11,439,684.39
201.06.03.02.01	PCHTH3 CLASE A1	11,439,684.39
201.06.05	INTERESES POR PAGAR	180,951.93
201.06.05.01	INTERESES ORDINARIOS POR PAGAR	180,951.93
201.07	OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES	1,217.36
201.07.01	CON LA ADMINISTRACION TRIBUTARIA	1,217.36
201.07.01.05	2% RETENCION EN LA FUENTE	1,217.36
202	PASIVO NO CORRIENTE	57,555,372.90
202.05	PORCION NO CORRIENTE DE VALORES EMITIDOS	57,555,372.90
202.05.03	VALORES DE TITULARIZACION	54,736,425.91
202.05.03.01	PCHTH3 CLASE A1	19,945,425.91
202.05.03.02	PCHTH3 CLASE A2	20,142,000.00
202.05.03.03	PCHTH3 CLASE A3	7,324,000.00
202.05.03.04	PCHTH3 CLASE A4	7,324,000.00
202.05.03.05	PCHTH3 CLASE A5	1,000.00
202.05.05	INTERESES POR PAGAR	2,818,946.99
202.05.05.01	RENDIMIENTO A5 ETAPA AMORTIZACION	2,818,946.99
<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>69,177,226.58</b>
3	PATRIMONIO NETO	1,000.00
301	CAPITAL	1,000.00
301.01	CAPITAL SUSCRITO O ASIGNADO	1,000.00
301.01.04	PATRIMONIO DE LOS NEGOCIOS FIDUCIARIOS	1,000.00
<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>		<b>1,000.00</b>
<b>Utilidad:</b>		<b>0.00</b>
<b>Pasivo + Patrimonio+Utilidad:</b>		<b>69,178,226.58</b>

Código	Cuenta	Saldo
900.01	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	107,885,165.33
900.01.01	VALORES Y BIENES PROPIOS EN PODER DE TERCEROS	107,863,577.48
900.01.01.01	VALORES EN GARANTIA	107,863,577.48
900.01.01.01.01	GARANTIA DE CARTERA - DOCUMENTOS	107,863,577.48
900.01.04	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	21,587.85
900.01.04.04	"INTERESES, COMISIONES E INGRESOS EN SUSPENSO"	21,587.85
900.01.04.04.01	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA	21,587.85
900.02	ACREEDORAS POR EL CONTRA	107,885,165.33
900.02.01	ACREEDORAS POR EL CONTRA	107,885,165.33
900.02.01.01	VALORES Y BIENES PROPIOS EN PODER DE TERCEROS	107,863,577.48
900.02.01.04	INTERESES EN SUSPENSO	21,587.85
900.04	ACREEDORAS	208,796,840.36
900.04.01	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	208,796,840.36
900.04.01.01	EN GARANTIA	208,796,840.36
900.04.01.01.04	BIENES INMUEBLES EN GARANTIA	208,796,840.36
900.05	DEUDORES POR EL CONTRA	208,796,840.36

**FIDEICOMISO MERCANTIL TITULARIZACION  
HIPOTECARIA DE BANCO PICHINCHA 3,  
FIMEPCH3**

**ESTADO DE SITUACION**

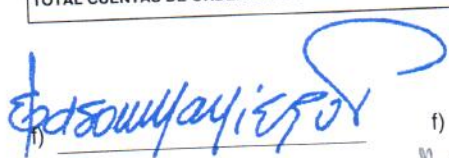
Fecha: 31-12-2015

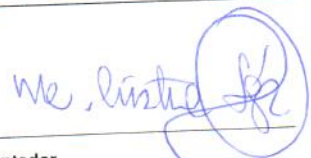
Usuario: KJACOME

Fecha: 07-01-2016

Página: 3 de 3

Moneda del Producto: DOLARES		Moneda del Reporte: DOLARES		Nivel: Máximo
Código	Cuenta			Saldo
900.05.01	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS			208,796,840.36
<b>TOTAL CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>				<b>0.00</b>

  
Gerente

f)   
Contador

2000



**FIDEICOMISO MERCANTIL TITULARIZACION  
HIPOTECARIA DE BANCO PICHINCHA 3,  
FIMEPCH3**

**ESTADO DE RESULTADO**

Fecha: 31-12-2015

Usuario: KJACOME

Fecha: 07-01-2016

Página: 1 de 2

Código	Cuenta	Valor
4	INGRESOS	7,810,720.58
401	INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	7,810,720.58
401.10	INGRESOS FINANCIEROS	7,810,720.58
401.10.02	INTERESES FINANCIEROS	7,810,720.58
401.10.02.01	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA	7,796,772.75
401.10.02.04	INTERESES DE MORA	13,947.83
<b>TOTAL</b>		<b>7,810,720.58</b>
5	GASTOS	7,810,720.58
502	GASTOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	7,810,720.58
502.02	GASTOS ADMINISTRATIVOS	5,632.55
502.02.11	PROMOCION Y PUBLICIDAD	387.08
502.02.19	NOTARIOS Y REGISTRADORES DE LA PROPIEDAD O ME	561.94
502.02.20	"IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y OTROS"	250.00
502.02.21	DEPRECIACIONES	201.60
502.02.21.01	"PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO"	201.60
502.02.28	SUMINISTROS Y MATERIALES	122.10
502.02.29	OTROS GASTOS	4,109.83
502.02.29.01	HONORARIOS AUDITORIA	4,076.80
502.02.29.02	GASTOS BANCARIOS	33.03
502.03	GASTOS FINANCIEROS	7,805,088.03
502.03.01	INTERESES	6,804,346.36
502.03.01.01	INTERESES TITULOS EMITIDOS	6,804,346.36
502.03.01.01.01	INTERES CLASE A1	2,528,788.44
502.03.01.01.02	INTERES CLASE A2	1,465,803.85
502.03.01.01.03	INTERES CLASE A3	576,203.89
502.03.01.01.04	INTERES CLASE A4	608,429.49
502.03.01.01.05	RENDIMIENTO CLASE A5	1,625,120.69
502.03.02	COMISIONES	10,558.40
502.03.02.01	COMISIONES PAGADAS POR INTERMEDIACION DE VALO	10,558.40
502.03.02.01.06	POR MANTENIMIENTO DE INSCRIPCION	10,558.40
502.03.03	POR PRESTACION DE SERVICIOS DE ADMINISTRACION	813,731.81
502.03.03.04	TITULARIZACION	802,531.81
502.03.03.04.01	AGENTE DE MANEJO	34,496.00
502.03.03.04.02	ADMINISTRACION DE CARTERA	739,251.85
502.03.03.04.03	AGENTE PAGADOR	11,199.96
502.03.03.04.04	AGENTE CUSTODIO	5,040.00
502.03.03.04.05	SERVIDOR MAESTRO	9,408.00
502.03.03.04.06	OTROS	3,136.00
502.03.03.07	POR CALIFICACION DE RIESGO	11,200.00
502.03.12	OTROS GASTOS FINANCIEROS	176,451.46
502.03.12.01	PRIMA EN CARTERA COMPRADA	176,451.46
<b>TOTAL</b>		<b>7,810,720.58</b>
<b>Utilidad:</b>		<b>0.00</b>

**FIDEICOMISO MERCANTIL TITULARIZACION  
HIPOTECARIA DE BANCO PICHINCHA 3,  
FIMEPCH3**

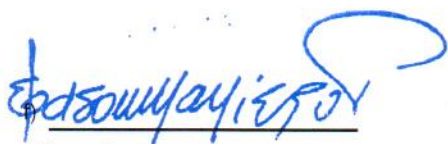
**ESTADO DE RESULTADO**

Fecha: 31-12-2015


Usuario: KJACOME

Fecha: 07-01-2016

Página: 2 de 2



Gerente

f) 

Contador

