

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

ESTADO DE SITUACION

Fecha: 31-05-2016

Usuario: APICHUCHO

Fecha: 08-06-2016

Página: 1 de 3

Nivel: Máximo

Moneda del Producto: DOLARES

Moneda del Reporte: DOLARES

Código	Cuenta	Saldo
1	ACTIVO	63,305,660.12
101	ACTIVO CORRIENTE	8,711,696.73
101.01	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	1,271,096.30
101.01.03	INSTITUCIONES FINANCIERAS PRIVADAS	1,271,096.30
101.01.03.01	BANCO DEL PICHINCHA CTA. CTE. 3484014804	1,271,096.30
101.02	ACTIVOS FINANCIEROS	7,440,600.43
101.02.05	DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR NO RELACIONADOS	7,440,600.43
101.02.05.01	DE ACTIVIDADES ORDINARIAS QUE GENEREN INTERESES	6,467,940.52
101.02.05.01.02	CUENTAS Y DOCUMENTOS A COBRAR A TERCEROS	6,467,940.52
101.02.05.01.02.01	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA POR VENCER	6,445,142.01
101.02.05.01.02.01.01	DE 1 A 30 DIAS	91,408.12
101.02.05.01.02.01.02	DE 31 A 90 DIAS	758,663.44
101.02.05.01.02.01.03	DE 91 A 180 DIAS	2,057,297.10
101.02.05.01.02.01.04	DE 181 A 360 DIAS	3,537,773.35
101.02.05.01.02.04	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA VENCIDA	22,798.51
101.02.05.01.02.04.01	DE 1 A 30 DIAS	14,573.63
101.02.05.01.02.04.02	DE 31 A 90 DIAS	6,186.54
101.02.05.01.02.04.03	DE 91 A 270 DIAS	1,662.40
101.02.05.01.02.04.04	DE 271 A 360 DIAS	282.96
101.02.05.01.02.04.05	DE 361 A 720 DIAS	92.98
101.02.05.02	DE ACTIVIDADES ORDINARIAS QUE NO GENEREN INTERESES	972,659.91
101.02.05.02.02	CUENTAS Y DOCUMENTOS A COBRAR A TERCEROS	190,298.04
101.02.05.02.02.01	CARTERA DE CREDITOS QUE NO DEVENGA INTERESES	190,298.04
101.02.05.02.02.01.01	DE 1 A 30 DIAS	27,658.13
101.02.05.02.02.01.02	DE 31 A 90 DIAS	36,969.50
101.02.05.02.02.01.03	DE 91 A 180 DIAS	41,576.92
101.02.05.02.02.01.04	DE 181 A 360 DIAS	84,093.49
101.02.05.02.16	RENDIMIENTO POR COBRAR INTERESES	782,361.87
101.02.05.02.16.01	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CREDITOS	782,361.87
102	ACTIVOS NO CORRIENTES	54,593,963.39
102.01	"PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO "	974.40
102.01.05	MUEBLES Y ENSERES	2,016.00
102.01.12	"(-) DEPRECIACION ACUMULADA PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO"	-1,041.60
102.06	ACTIVOS FINANCIEROS NO CORRIENTES	54,035,334.30
102.06.03	DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR	54,035,334.30
102.06.03.01	CARTERA DE CREDITOS POR VENCER MAS 360 DIAS	52,974,045.83
102.06.03.04	CARTERA DE CREDITOS QUE NO DEVENGA INTERESES MAS 360 DIAS	1,061,288.47
102.08	OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES	557,654.69
102.08.11	OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES	557,654.69
102.08.11.01	OTROS ACTIVOS	557,654.69
102.08.11.01.01	PRIMA EN CARTERA COMPRADA	557,654.69
TOTAL ACTIVO		63,305,660.12
2	PASIVO	63,304,660.12
201	PASIVO CORRIENTE	5,795,210.14

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

ESTADO DE SITUACION

Fecha: 31-05-2016

Usuario: APICHUCHO

Fecha: 08-06-2016

Página: 2 de 3

Moneda del Producto: DOLARES

Moneda del Reporte: DOLARES

Nivel: Máximo

Código	Cuenta	Saldo
201.03	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	13.72
201.03.01	LOCALES	13.72
201.03.01.03	OTRAS	13.72
201.03.01.03.20	PROVEEDORES POR PAGAR	13.72
201.06	PORCION CORRIENTE DE VALORES EMITIDOS	5,739,255.64
201.06.03	VALORES DE TITULARIZACION	5,572,543.70
201.06.03.02	VALORES EMITIDOS	5,572,543.70
201.06.03.02.01	PCHTH3 CLASE A1	5,572,543.70
201.06.05	INTERESES POR PAGAR	166,711.94
201.06.05.01	INTERESES ORDINARIOS POR PAGAR	166,711.94
201.07	OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES	1,221.19
201.07.01	CON LA ADMINISTRACION TRIBUTARIA	1,221.19
201.07.01.05	2% RETENCION EN LA FUENTE	1,221.19
201.13	OTROS PASIVOS CORRIENTES	54,719.59
201.13.04	POR ADMINISTRACION	50,310.43
201.13.04.02	POR ADMINISTRACION DE CARTERA	50,310.43
201.13.05	OTRAS COMISIONES	4,409.16
202	PASIVO NO CORRIENTE	57,509,449.98
202.05	PORCION NO CORRIENTE DE VALORES EMITIDOS	57,509,449.98
202.05.03	VALORES DE TITULARIZACION	54,135,795.61
202.05.03.01	PCHTH3 CLASE A1	19,344,795.61
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	3,373,654.37
202.05.05.01	RENDIMIENTO A5 ETAPA AMORTIZACION	3,373,654.37
TOTAL PASIVO		63,304,660.12
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
TOTAL PATRIMONIO NETO		1,000.00
Utilidad:		0.00
Pasivo + Patrimonio+Utilidad:		63,305,660.12

Código	Cuenta	Saldo
900.01	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	102,661,285.93
900.01.01	VALORES Y BIENES PROPIOS EN PODER DE TERCEROS	102,608,077.89
900.01.01.01	VALORES EN GARANTIA	102,608,077.89
900.01.01.01.01	GARANTIA DE CARTERA - DOCUMENTOS	102,608,077.89
900.01.04	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	53,208.04
900.01.04.04	"INTERESES, COMISIONES E INGRESOS EN SUSPENSO"	53,208.04
900.01.04.04.01	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA	53,208.04

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

ESTADO DE SITUACION

Fecha: 31-05-2016

Usuario: APICHUCHO

Fecha: 08-06-2016


Página: 3 de 3


Moneda del Producto: DOLARES

Moneda del Reporte: DOLARES

Nivel: Máximo

Código	Cuenta	Saldo
900.02	ACREEDORAS POR EL CONTRA	102,661,285.93
900.02.01	ACREEDORAS POR EL CONTRA	102,661,285.93
900.02.01.01	VALORES Y BIENES PROPIOS EN PODER DE TERCEROS	102,608,077.89
900.02.01.04	INTERESES EN SUSPENSO	53,208.04
900.04	ACREEDORAS	197,883,016.25
900.04.01	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	197,883,016.25
900.04.01.01	EN GARANTIA	197,883,016.25
900.04.01.01.04	BIENES INMUEBLES EN GARANTIA	197,883,016.25
900.05	DEUDORES POR EL CONTRA	197,883,016.25
900.05.01	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	197,883,016.25
TOTAL CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		0.00


Gerente

f) 
Contador



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

ESTADO DE RESULTADO

Fecha: 31-05-2016

Usuario: APICHUCHO

Fecha: 08-06-2016

Página: 1 de 2

Código	Cuenta	Valor
4	INGRESOS	2,796,090.77
401	INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	2,796,090.77
401.10	INGRESOS FINANCIEROS	2,796,090.73
401.10.02	INTERESES FINANCIEROS	2,796,090.73
401.10.02.01	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA	2,787,818.18
401.10.02.04	INTERESES DE MORA	8,272.55
401.11	OTROS INGRESOS ORDINARIOS	0.04
401.11.03	OTROS	0.04
401.11.03.99	OTROS	0.04
TOTAL		2,796,090.77
5	GASTOS	2,796,090.77
502	GASTOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	2,796,090.77
502.02	GASTOS ADMINISTRATIVOS	3,920.29
502.02.19	NOTARIOS Y REGISTRADORES DE LA PROPIEDAD O ME	81.98
502.02.21	DEPRECIACIONES	84.00
502.02.21.01	"PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO"	84.00
502.02.28	SUMINISTROS Y MATERIALES	73.92
502.02.29	OTROS GASTOS	3,680.39
502.02.29.01	HONORARIOS AUDITORIA	3,662.40
502.02.29.02	GASTOS BANCARIOS	17.99
502.03	GASTOS FINANCIEROS	2,792,170.48
502.03.01	INTERESES	2,414,534.12
502.03.01.01	INTERESES TITULOS EMITIDOS	2,414,534.12
502.03.01.01.01	INTERES CLASE A1	753,719.30
502.03.01.01.02	INTERES CLASE A2	611,769.88
502.03.01.01.03	INTERES CLASE A3	240,455.26
502.03.01.01.04	INTERES CLASE A4	253,882.30
502.03.01.01.05	RENDIMIENTO CLASE A5	554,707.38
502.03.02	COMISIONES	9,136.73
502.03.02.01	COMISIONES PAGADAS POR INTERMEDIACION DE VALO	9,136.73
502.03.02.01.06	POR MANTENIMIENTO DE INSCRIPCION	9,136.73
502.03.03	POR PRESTACION DE SERVICIOS DE ADMINISTRACION	303,694.93
502.03.03.04	TITULARIZACION	292,494.93
502.03.03.04.01	AGENTE DE MANEJO	3,920.00
502.03.03.04.02	ADMINISTRACION DE CARTERA	266,128.28
502.03.03.04.03	AGENTE PAGADOR	4,666.65
502.03.03.04.04	AGENTE CUSTODIO	2,100.00
502.03.03.04.06	OTROS	15,680.00
502.03.03.07	POR CALIFICACION DE RIESGO	11,200.00
502.03.12	OTROS GASTOS FINANCIEROS	64,804.70
502.03.12.01	PRIMA EN CARTERA COMPRADA	64,804.70
TOTAL		2,796,090.77

Utilidad:	0.00
-----------	-------------

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

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

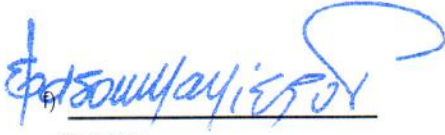
ESTADO DE RESULTADO

Fecha: 31-05-2016

Usuario: APICHUCHO

Fecha: 08-06-2016

Página: 2 de 2



Gerente

f) _____
Contador