

**FIDEICOMISO MERCANTIL TITULARIZACION  
HIPOTECARIA DE BANCO PICHINCHA 2,  
FIMEPCH2**

**ESTADO DE SITUACION**

Fecha: 30-09-2015

Usuario: KJACOME

Fecha: 13-10-2015

Página: 1 de 3

Nivel: Máximo

Moneda del Producto: DOLARES

Moneda del Reporte: DOLARES

Código	Cuenta	Saldo
1	ACTIVO	48,957,416.30
101	ACTIVO CORRIENTE	7,875,017.16
101.01	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	990,393.33
101.01.03	INSTITUCIONES FINANCIERAS PRIVADAS	990,393.33
101.01.03.01	BANCO DEL PICHINCHA CTA. CTE. 3484015504	990,393.33
101.02	ACTIVOS FINANCIEROS	6,884,623.83
101.02.05	DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR NO RELACIONADOS	6,884,623.83
101.02.05.01	DE ACTIVIDADES ORDINARIAS QUE GENEREN INTERESES	6,188,457.68
101.02.05.01.02	CUENTAS Y DOCUMENTOS A COBRAR A TERCEROS	6,188,457.68
101.02.05.01.02.01	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA POR VENCER	6,181,301.73
101.02.05.01.02.01.01	DE 1 A 30 DIAS	330,934.72
101.02.05.01.02.01.02	DE 31 A 90 DIAS	390,678.00
101.02.05.01.02.01.03	DE 91 A 180 DIAS	2,114,949.72
101.02.05.01.02.01.04	DE 181 A 360 DIAS	3,344,739.29
101.02.05.01.02.04	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA VENCIDA	7,155.95
101.02.05.01.02.04.01	DE 1 A 30 DIAS	4,722.49
101.02.05.01.02.04.02	DE 31 A 90 DIAS	2,001.21
101.02.05.01.02.04.03	DE 91 A 270 DIAS	432.25
101.02.05.02	DE ACTIVIDADES ORDINARIAS QUE NO GENEREN INTERESES	696,166.15
101.02.05.02.02	CUENTAS Y DOCUMENTOS A COBRAR A TERCEROS	158,946.08
101.02.05.02.02.01	CARTERA DE CREDITOS QUE NO DEVENGA INTERESES	158,946.08
101.02.05.02.02.01.01	DE 1 A 30 DIAS	97,736.96
101.02.05.02.02.01.02	DE 31 A 90 DIAS	14,919.29
101.02.05.02.02.01.03	DE 91 A 180 DIAS	18,333.69
101.02.05.02.02.01.04	DE 181 A 360 DIAS	27,956.14
101.02.05.02.16	RENDIMIENTO POR COBRAR INTERESES	537,220.07
101.02.05.02.16.01	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CREDITOS	537,220.07
102	ACTIVOS NO CORRIENTES	41,082,399.14
102.01	"PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO "	1,108.80
102.01.05	MUEBLES Y ENSERES	2,016.00
102.01.12	"(-) DEPRECIACION ACUMULADA PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO"	-907.20
102.06	ACTIVOS FINANCIEROS NO CORRIENTES	40,401,344.34
102.06.03	DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR	40,401,344.34
102.06.03.01	CARTERA DE CREDITOS POR VENCER MAS 360 DIAS	40,027,601.56
102.06.03.04	CARTERA DE CREDITOS QUE NO DEVENGA INTERESES MAS 360 DIAS	373,742.78
102.08	OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES	679,946.00
102.08.11	OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES	679,946.00
102.08.11.01	OTROS ACTIVOS	679,946.00
102.08.11.01.01	PRIMA EN CARTERA COMPRADA	679,946.00
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>48,957,416.30</b>
2	PASIVO	48,956,416.30
201	PASIVO CORRIENTE	5,715,400.54
201.06	PORCION CORRIENTE DE VALORES EMITIDOS	5,714,478.96
201.06.03	VALORES DE TITULARIZACION	5,586,799.28

**FIDEICOMISO MERCANTIL TITULARIZACION  
HIPOTECARIA DE BANCO PICHINCHA 2,  
FIMEPCH2**

**ESTADO DE SITUACION**

Fecha: 30-09-2015

Usuario: KJACOME

Fecha: 13-10-2015

Página: 2 de 3

Moneda del Producto: DOLARES

Moneda del Reporte: DOLARES

Nivel: Máximo

Código	Cuenta	Saldo
201.06.03.02	VALORES EMITIDOS	5,586,799.28
201.06.03.02.01	PCHTH2 CLASE A1	5,586,799.28
201.06.05	INTERESES POR PAGAR	127,679.68
201.06.05.01	INTERESES ORDINARIOS POR PAGAR	127,679.68
201.07	OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES	921.58
201.07.01	CON LA ADMINISTRACION TRIBUTARIA	921.58
201.07.01.01	"IMPUESTO AL VALOR AGREGADO, 100%"	21.39
201.07.01.05	2% RETENCION EN LA FUENTE	885.94
201.07.01.06	8% RETENCION EN LA FUENTE	14.25
202	PASIVO NO CORRIENTE	43,241,015.76
202.05	PORCION NO CORRIENTE DE VALORES EMITIDOS	43,241,015.76
202.05.03	VALORES DE TITULARIZACION	38,908,408.88
202.05.03.01	PCHTH2 CLASE A1	4,123,408.88
202.05.03.02	PCHTH2 CLASE A2	20,139,000.00
202.05.03.03	PCHTH2 CLASE A3	7,323,000.00
202.05.03.04	PCHTH2 CLASE A4	7,322,000.00
202.05.03.05	PCHTH2 CLASE A5	1,000.00
202.05.05	INTERESES POR PAGAR	4,332,606.88
202.05.05.01	RENDIMIENTO A5 ETAPA AMORTIZACION	4,332,606.88
<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>48,956,416.30</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>48,957,416.30</b>

Código	Cuenta	Saldo
900.01	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	83,247,236.27
900.01.01	VALORES Y BIENES PROPIOS EN PODER DE TERCEROS	83,226,654.19
900.01.01.01	VALORES EN GARANTIA	83,226,654.19
900.01.01.01.01	GARANTIA DE CARTERA - DOCUMENTOS	83,226,654.19
900.01.04	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	20,582.08
900.01.04.04	"INTERESES, COMISIONES E INGRESOS EN SUSPENSO"	20,582.08
900.01.04.04.01	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA	20,582.08
900.02	ACREEDORAS POR EL CONTRA	83,247,236.27
900.02.01	ACREEDORAS POR EL CONTRA	83,247,236.27
900.02.01.01	VALORES Y BIENES PROPIOS EN PODER DE TERCEROS	83,226,654.19
900.02.01.04	INTERESES EN SUSPENSO	20,582.08
900.04	ACREEDORAS	165,675,078.24
900.04.01	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	165,675,078.24
900.04.01.01	EN GARANTIA	165,675,078.24
900.04.01.01.04	BIENES INMUEBLES EN GARANTIA	165,675,078.24

**FIDEICOMISO MERCANTIL TITULARIZACION  
HIPOTECARIA DE BANCO PICHINCHA 2,  
FIMEPCH2**

**ESTADO DE SITUACION**

Fecha: 30-09-2015

Usuario: KJACOME

Fecha: 13-10-2015

Página: 3 de 3

Moneda del Producto: DOLARES

Moneda del Reporte: DOLARES

Nivel: Máximo

Código	Cuenta	Saldo
900.05	DEUDORES POR EL CONTRA	165,675,078.24
900.05.01	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	165,675,078.24
<b>TOTAL CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>		<b>0.00</b>

f)

Gerente

f)

Contador

**FIDEICOMISO MERCANTIL TITULARIZACION  
HIPOTECARIA DE BANCO PICHINCHA 2,  
FIMEPCH2**

**ESTADO DE RESULTADO**

Fecha: 30-09-2015

Usuario: KJACOME

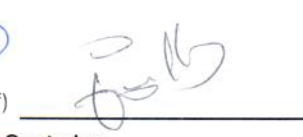
Fecha: 13-10-2015

Página: 1 de 1

Código	Cuenta	Valor
4	INGRESOS	4,035,443.98
401	INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	4,035,443.98
401.10	INGRESOS FINANCIEROS	4,035,443.98
401.10.02	INTERESES FINANCIEROS	4,035,443.98
401.10.02.01	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA	4,027,205.62
401.10.02.04	INTERESES DE MORA	8,238.36
<b>TOTAL</b>		<b>4,035,443.98</b>
5	GASTOS	4,035,443.98
502	GASTOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	4,035,443.98
502.02	GASTOS ADMINISTRATIVOS	5,297.23
502.02.11	PROMOCION Y PUBLICIDAD	193.54
502.02.19	NOTARIOS Y REGISTRADORES DE LA PROPIEDAD O ME	541.56
502.02.20	"IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y OTROS"	250.00
502.02.21	DEPRECIACIONES	151.20
502.02.21.01	"PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO"	151.20
502.02.28	SUMINISTROS Y MATERIALES	55.80
502.02.29	OTROS GASTOS	4,105.13
502.02.29.01	HONORARIOS AUDITORIA	4,076.80
502.02.29.02	GASTOS BANCARIOS	28.33
502.03	GASTOS FINANCIEROS	4,030,146.75
502.03.01	INTERESES	3,439,813.59
502.03.01.01	INTERESES TITULOS EMITIDOS	3,439,813.59
502.03.01.01.01	INTERES CLASE A1	697,239.85
502.03.01.01.02	INTERES CLASE A2	1,091,768.37
502.03.01.01.03	INTERES CLASE A3	429,396.81
502.03.01.01.04	INTERES CLASE A4	453,500.87
502.03.01.01.05	RENDIMIENTO CLASE A5	767,907.69
502.03.02	COMISIONES	7,920.04
502.03.02.01	COMISIONES PAGADAS POR INTERMEDIACION DE VALO	7,920.04
502.03.02.01.06	POR MANTENIMIENTO DE INSCRIPCION	7,920.04
502.03.03	POR PRESTACION DE SERVICIOS DE ADMINISTRACION	443,807.12
502.03.03.04	TITULARIZACION	432,607.12
502.03.03.04.01	AGENTE DE MANEJO	32,144.00
502.03.03.04.02	ADMINISTRACION DE CARTERA	385,147.15
502.03.03.04.03	AGENTE PAGADOR	8,399.97
502.03.03.04.04	AGENTE CUSTODIO	3,780.00
502.03.03.04.05	SERVIDOR MAESTRO	3,136.00
502.03.03.07	POR CALIFICACION DE RIESGO	11,200.00
502.03.12	OTROS GASTOS FINANCIEROS	138,606.00
502.03.12.01	PRIMA EN CARTERA COMPRADA	138,606.00
<b>TOTAL</b>		<b>4,035,443.98</b>

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

f)   
Gerente

f)   
Contador