

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

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	72,589,429.18
101	ACTIVO CORRIENTE	9,268,573.90
101.01	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	1,422,516.18
101.01.03	INSTITUCIONES FINANCIERAS PRIVADAS	1,422,516.18
101.01.03.01	BANCO DEL PICHINCHA CTA. CTE. 3484014804	1,422,516.18
101.02	ACTIVOS FINANCIEROS	7,846,057.72
101.02.05	DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR NO RELACIONADOS	7,846,057.72
101.02.05.01	DE ACTIVIDADES ORDINARIAS QUE GENEREN INTERESES	6,948,948.23
101.02.05.01.02	CUENTAS Y DOCUMENTOS A COBRAR A TERCEROS	6,948,948.23
101.02.05.01.02.01	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA POR VENGER	6,941,139.57
101.02.05.01.02.01.01	DE 1 A 30 DIAS	115,526.19
101.02.05.01.02.01.02	DE 31 A 90 DIAS	838,429.04
101.02.05.01.02.01.03	DE 91 A 180 DIAS	2,205,049.09
101.02.05.01.02.01.04	DE 181 A 360 DIAS	3,782,135.25
101.02.05.01.02.04	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA VENCIDA	7,808.66
101.02.05.01.02.04.01	DE 1 A 30 DIAS	3,532.70
101.02.05.01.02.04.02	DE 31 A 90 DIAS	2,527.68
101.02.05.01.02.04.03	DE 91 A 270 DIAS	1,748.28
101.02.05.02	DE ACTIVIDADES ORDINARIAS QUE NO GENEREN INTERESES	897,109.49
101.02.05.02.02	CUENTAS Y DOCUMENTOS A COBRAR A TERCEROS	11,139.28
101.02.05.02.02.01	CARTERA DE CREDITOS QUE NO DEVENGA INTERESES	11,139.28
101.02.05.02.02.01.01	DE 1 A 30 DIAS	2,145.49
101.02.05.02.02.01.02	DE 31 A 90 DIAS	905.64
101.02.05.02.02.01.03	DE 91 A 180 DIAS	3,185.28
101.02.05.02.02.01.04	DE 181 A 360 DIAS	4,902.87
101.02.05.02.16	RENDIMIENTO POR COBRAR INTERESES	885,970.21
101.02.05.02.16.01	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CREDITOS	885,970.21
102	ACTIVOS NO CORRIENTES	63,320,855.28
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	62,649,697.44
102.06.03	DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR	62,649,697.44
102.06.03.01	CARTERA DE CREDITOS POR VENGER MAS 360 DIAS	62,366,054.83
102.06.03.04	CARTERA DE CREDITOS QUE NO DEVENGA INTERESES MAS 360 DIAS	283,642.61
102.08	OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES	670,049.04
102.08.11	OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES	670,049.04
102.08.11.01	OTROS ACTIVOS	670,049.04
102.08.11.01.01	PRIMA EN CARTERA COMPRADA	670,049.04
TOTAL ACTIVO		72,589,429.18
2	PASIVO	72,588,429.18
201	PASIVO CORRIENTE	12,012,873.16
201.06	PORCION CORRIENTE DE VALORES EMITIDOS	12,011,561.63
201.06.03	VALORES DE TITULARIZACION	11,819,575.38

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

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	11,819,575.38
201.06.03.02.01	PCHTH3 CLASE A1	11,819,575.38
201.06.05	INTERESES POR PAGAR	191,986.25
201.06.05.01	INTERESES ORDINARIOS POR PAGAR	191,986.25
201.07	OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES	1,311.53
201.07.01	CON LA ADMINISTRACION TRIBUTARIA	1,311.53
201.07.01.01	"IMPUESTO AL VALOR AGREGADO, 100%"	23.57
201.07.01.05	2% RETENCION EN LA FUENTE	1,272.25
201.07.01.06	8% RETENCION EN LA FUENTE	15.71
202	PASIVO NO CORRIENTE	60,575,556.02
202.05	PORCION NO CORRIENTE DE VALORES EMITIDOS	60,575,556.02
202.05.03	VALORES DE TITULARIZACION	58,134,155.09
202.05.03.01	PCHTH3 CLASE A1	23,343,155.09
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	2,441,400.93
202.05.05.01	RENDIMIENTO A5 ETAPA AMORTIZACION	2,441,400.93
TOTAL PASIVO		72,588,429.18
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:		72,589,429.18

Código	Cuenta	Saldo
900.01	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	110,799,974.27
900.01.01	VALORES Y BIENES PROPIOS EN PODER DE TERCEROS	110,788,199.15
900.01.01.01	VALORES EN GARANTIA	110,788,199.15
900.01.01.01.01	GARANTIA DE CARTERA - DOCUMENTOS	110,788,199.15
900.01.04	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	11,775.12
900.01.04.04	"INTERESES, COMISIONES E INGRESOS EN SUSPENSO"	11,775.12
900.01.04.04.01	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA	11,775.12
900.02	ACREEDORAS POR EL CONTRA	110,799,974.27
900.02.01	ACREEDORAS POR EL CONTRA	110,799,974.27
900.02.01.01	VALORES Y BIENES PROPIOS EN PODER DE TERCEROS	110,788,199.15
900.02.01.04	INTERESES EN SUSPENSO	11,775.12
900.04	ACREEDORAS	215,456,043.52
900.04.01	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	215,456,043.52
900.04.01.01	EN GARANTIA	215,456,043.52
900.04.01.01.04	BIENES INMUEBLES EN GARANTIA	215,456,043.52

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

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	215,456,043.52
900.05.01	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	215,456,043.52
TOTAL CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		0.00

f) 
Gerente

f) 
Contador

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

ESTADO DE RESULTADO

Fecha: 30-09-2015


Usuario: KJACOME


Fecha: 13-10-2015

Página: 1 de 1

Código	Cuenta	Valor
4	INGRESOS	5,997,958.74
401	INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	5,997,958.74
401.10	INGRESOS FINANCIEROS	5,997,958.74
401.10.02	INTERESES FINANCIEROS	5,997,958.74
401.10.02.01	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA	5,968,118.84
401.10.02.04	INTERESES DE MORA	9,839.90
TOTAL		5,997,958.74
5	GASTOS	5,997,958.74
502	GASTOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	5,997,958.74
502.02	GASTOS ADMINISTRATIVOS	5,310.21
502.02.11	PROMOCION Y PUBLICIDAD	193.54
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	151.20
502.02.21.01	"PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO"	151.20
502.02.28	SUMINISTROS Y MATERIALES	49.30
502.02.29	OTROS GASTOS	4,104.23
502.02.29.01	HONORARIOS AUDITORIA	4,076.80
502.02.29.02	GASTOS BANCARIOS	27.43
502.03	GASTOS FINANCIEROS	5,992,648.53
502.03.01	INTERESES	5,226,538.52
502.03.01.01	INTERESES TITULOS EMITIDOS	5,226,538.52
502.03.01.01.01	INTERES CLASE A1	1,992,584.40
502.03.01.01.02	INTERES CLASE A2	1,098,515.07
502.03.01.01.03	INTERES CLASE A3	431,847.27
502.03.01.01.04	INTERES CLASE A4	456,017.15
502.03.01.01.05	RENDIMIENTO CLASE A5	1,247,574.63
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	626,689.80
502.03.03.04	TITULARIZACION	615,489.80
502.03.03.04.01	AGENTE DE MANEJO	32,144.00
502.03.03.04.02	ADMINISTRACION DE CARTERA	568,029.83
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	128,861.81
502.03.12.01	PRIMA EN CARTERA COMPRADA	128,861.81
TOTAL		5,997,958.74

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

f) 
Gerente

f) 
Contador