

Quito, enero 16 de 2018



FD258344 213 OFI:

AFFV-CTA-001956

Señor  
Santiago Bayas  
Vicepresidente de Tesorería  
BANCO PICHINCHA C.A.  
ORIGINADOR FIDEICOMISO MERCANTIL VIVIENDA DE INTERES PUBLICO BANCO PICHINCHA 1  
Av. Amazonas 4560 y Pereira  
Quito

Señor  
Mauricio Torres  
Gerente de Crédito Hipotecario  
BANCO PICHINCHA C.A.  
ORIGINADOR FIDEICOMISO MERCANTIL VIVIENDA DE INTERES PUBLICO BANCO PICHINCHA 1  
Av. Amazonas 4560 y Pereira / 2 piso 2 piso OFI: 213  
Quito Edif: Centro Financiero

**Ref.: Fideicomiso Mercantil Vivienda de Interés Público Banco Pichincha 1**

En cumplimiento al Art. 14.- Rendición de cuentas de la Codificación de Resoluciones expedidas por el Consejo Nacional de Valores el 8 de marzo de 2007 y de acuerdo a lo estipulado en el Contrato de Constitución del Fideicomiso, adjunto a la presente, sírvase encontrar el informe de rendición comprobada de cuentas del periodo comprendido entre julio y diciembre de 2017 preparado por Fideval S.A. Administradora de Fondos y Fideicomisos, en calidad de Fiduciaria del Fideicomiso denominado "FIDEICOMISO MERCANTIL VIVIENDA DE INTERES PUBLICO BANCO PICHINCHA 1".

Fideval S.A. espera que el mismo cumpla con todas sus necesidades de información respecto al desarrollo del referido Fideicomiso; sin embargo, de no ser así, estamos dispuestos a atender y solucionar cualquier inquietud de su parte.

Sin otro particular por el momento, nos suscribimos.

Atentamente,  
Fideval S.A.

Cristina Tonato  
Administrador Fiduciario  
Apoderado Especial

BANCO PICHINCHA C.A.  
Verónica Rodríguez Jiménez  
Ejecutivo Comercial Habitar  
Negocios Inmobiliarios

18-01-2018  
11:22





**FIDEICOMISO MERCANTIL VIVIENDA DE INTERES PUBLICO BANCO PICHINCHA 1**  
**RENDICIÓN DE CUENTAS**  
**PERIODO JULIO A DICIEMBRE DE 2017**

**1. INFORMACION GENERAL**

<b>Tipo de Fideicomiso:</b>	De titularización de cartera
<b>Fecha de Constitución:</b>	25 de septiembre de 2015
<b>Originador o Constituyente:</b>	BANCO PICHINCHA C.A.
<b>Beneficiario:</b>	BANCO PICHINCHA C.A.
<b>Fiduciaria o Agente de Manejo:</b>	Fideval S.A. Administradora de Fondos y Fideicomisos
<b>RUC del Fideicomiso:</b>	1792622719001
<b>Cta. Corriente Bco. Pichincha:</b>	2100111459

**CONSTITUCION DEL FIDEICOMISO**

El Fideicomiso Mercantil denominado "Fideicomiso Mercantil Vivienda de Interés Público Banco Pichincha 1" fue constituido mediante escritura pública otorgada el 25 de septiembre de 2015, ante la Notaria Tercera del cantón Quito, compareciendo el Banco Pichincha C.A. en calidad de Constituyente y Originador; y Fideval S.A. Administradora de Fondos y Fideicomisos, en calidad de Fiduciaria o Agente de Manejo.

**OBJETO**

El fideicomiso tiene como objeto desarrollar un proceso de titularización, acorde con lo dispuesto en el libro II del Código Orgánico Monetario y Financiero, Ley de Mercado de Valores.

**2. PATRIMONIO AUTÓNOMO**

Estado y situación jurídica de los bienes fideicomitidos

El patrimonio autónomo del fideicomiso Mercantil Vivienda de Interés Público Banco Pichincha 1, no ha sido objeto de medidas o providencias preventivas tales como retenciones y secuestros, ha sido utilizado exclusivamente para el cumplimiento del objeto del fideicomiso.

Patrimonio Autónomo Inicial

A la constitución del fideicomiso, el Originador transfirió al patrimonio autónomo la cantidad de USD. 1.000,00 como aporte inicial.

PATRIMONIO		
Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
3	PATRIMONIO NETO	1,000.00
301	CAPITAL	1,000.00
301.04	PATRIMONIO DE LOS NEGOCIOS FIDUCIARIOS	1,000.00
301.04.01	APORTES PATRIMONIALES	1,000.00
TOTAL DE PATRIMONIO		1,000.00

**3. HECHOS RELEVANTES DEL PERÍODO**

- ✓ La cartera hipotecaria se encuentra en custodia de CTH, al 31 de diciembre de 2017 se mantuvo un número de 1.806 créditos hipotecarios por un valor total de USD. 95.743.311,89.
- ✓ El fideicomiso ha colocado los valores emitidos mediante oferta pública con fecha 28 de julio de 2017.

CLASES	No. DE TITULOS	VALOR NOMINAL USD	TOTAL POR CLASE	PORCENTAJE
A1	1	57,797,919.76	57,797,919.76	57.00%
A2-P	1	5,069,992.96	5,069,992.96	5.00%
A2-E	1	38,531,946.50	38,531,946.50	38.00%
Total	3		101,399,859.22	100.00%

#### 4. GESTIONES ADMINISTRATIVAS REALIZADAS

Asamblea de Inversionistas o Tenedores de los VIP - PCH 1	Decisiones tomadas
Asamblea de Inversionistas con fecha 01 de septiembre de 2017	<p>Se llevó a cabo la Asamblea de Inversionistas con fecha 01 de septiembre de 2017, y se tomaron las siguientes decisiones:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Se designó como Presidente de la Asamblea de Inversionistas al representante de Banco Pichincha C.A., Sr. Eduardo Urgilés.</li> <li>- Se realizó la designación de los miembros del Comité de Vigilancia: <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Banco Pichincha C.A. se designó al Sr. Eduardo Urgilés</li> <li>➤ Banco Pichincha C.A. se designó a la Sra. María Belén Freire</li> <li>➤ Banco Central del Ecuador se designó al Subgerente de Operaciones de Banco Central del Ecuador, representado por el Sr. Carlos Reinoso, quien fue representado por la Directora Nacional de Operaciones de Liquidez, representado por la señora Carla Torres Martínez.</li> </ul> </li> </ul>
<b>Comité de Vigilancia</b>	<b>Decisiones tomadas</b>
No se efectuaron reuniones o consultas al Comité de Vigilancia durante el periodo.	

Otras actividades	Actos realizados
1. Contratación Auditores Externos.	- Fue contratada la firma Moore Stephens & Asociados Cía. Ltda., con fecha 15 de mayo de 2017
2. Créditos cancelados.	Se han cancelado 28 créditos en este período.
3. Declaración y pago de impuestos.	Con la periodicidad establecida en las normas tributarias se cumplió la declaración y pago de tributos a los que está obligado el fideicomiso mercantil como sujeto pasivo y agente de retención.
4. Cobro litigioso de cartera y ejecución de garantías fiduciarias.	No se han iniciado demandas judiciales por incumplimiento de obligaciones de los deudores.
5. Suscribir contratos de promesa de compraventa de valores.	No se han suscrito contratos de promesa de compraventa de valores en este período.
6.- Colocar los valores emitidos mediante oferta pública.	<u>La colocación de valores emitidos mediante oferta pública se dio con fecha 28 de julio de 2017.</u>

#### 4. ESTADO Y SITUACION JURIDICA DE LA CARTERA TITULARIZADA

La cartera hipotecaria titularizada es de propiedad del Fideicomiso Mercantil Vivienda de Interés Público Banco Pichincha 1 y fue adquirida por compra al Originador.

Al 31 de diciembre de 2017, existen 1.806 créditos hipotecarios que han sido transferidos al Fideicomiso y que suman un total de USD. 95.743.311,89.

#### 5. OBLIGACIONES ANTE LA SUPERINTENDENCIA DE COMPAÑÍAS, VALORES Y SEGUROS

De manera mensual la Fiduciaria cumple con la presentación de la información requerida por la Superintendencia de Compañías.

#### 6. OBLIGACIONES DEL FIDEICOMISO ANTE EL SERVICIO DE RENTAS INTERNAS

##### 6.1. OBLIGACIONES CON EL SERVICIO DE RENTAS INTERNAS

La Fiduciaria ha cumplido con todas las obligaciones tributarias ante el Servicio de Rentas Internas generadas por la administración del Fideicomiso Mercantil Vivienda de Interés Público Banco Pichincha 1.

## **6.2. PRESENTACION ANEXO AFI**

De acuerdo a la resolución NAC –DGERC GC14-00132 emitida el 18 de febrero de 2014, mediante la cual se resuelve la aprobación de anexo de fideicomisos mercantiles, fondos de inversión y fondos complementarios.

El Fideicomiso Mercantil Vivienda de Interés Público Banco Pichincha 1 está obligado a presentar el Anexo AFI de forma anual, hasta el mes de junio de acuerdo al noveno dígito del RUC y posterior a su liquidación.

## **6.3. ANEXO DE ACCIONISTAS, PARTICIPES, SOCIOS.**

De acuerdo a la resolución no. No. NAC-DGERCGC12-00777, publicada en registro oficial No. 855 de fecha 20 de diciembre de 2012, en la que establece la obligación de presentar ante la Administración Tributaria el "Anexo de Accionistas, Partícipes, Socios, Miembros del Directorio y Administradores" sean personas o sociedades, según corresponda, de manera anual, con corte al 31 de diciembre del respectivo ejercicio fiscal, en el mes de febrero del ejercicio fiscal siguiente, considerando el noveno dígito del Registro Único de Contribuyentes (RUC) del sujeto obligado. No obstante lo dispuesto anteriormente, si el sujeto obligado a la presentación del Anexo, ha tenido variación en la nómina de sus socios, accionistas, partícipes, miembros del directorio, o administradores, en una fecha posterior a las antes señaladas y dentro del mismo ejercicio fiscal éste deberá presentar dicha información en un nuevo Anexo al mes subsiguiente de ocurrido el cambio conforme a su noveno dígito del RUC.

Con fecha 08 de enero de 2016, se publicó la resolución del SRI 3236, que contiene las normas que establecen las condiciones los plazos y las excepciones para informar la composición societaria y aprobar el anexo de accionistas, socios, partícipes y miembros de directorio, dentro de la cual establece lo siguiente:

En los casos en que el sujeto obligado o sus titulares o beneficiarios de derechos representativos de capital, sean sociedades que coticen dichos derechos en bolsas de valores del Ecuador o del exterior, el sujeto obligado deberá reportar al menos el ochenta por ciento (80%) de la composición societaria del sujeto obligado y de dichos titulares o beneficiarios. Adicionalmente se deberá informar sobre todo titular o beneficiario de derechos representativos de capital que posea el dos por ciento (2%) o más de la composición societaria.

Cuando el sujeto obligado, deba presentar su declaración anticipada de impuesto a la renta, por efectos de terminación de actividades, de escisión o fusión de sociedades antes de la finalización del ejercicio impositivo, deberá presentar este anexo al menos tres días hábiles antes de su declaración de impuesto a la renta anticipada.

Con fecha 18 de febrero de 2016, se reformó la resolución No. NAC-DGERCGC15-00003236, que expide las normas que establecen las condiciones, plazos y las excepciones para informar la composición societaria, y aprobar el "Anexo de Accionistas, Partícipes, Socios, Miembros de Directorio y Administradores" y su contenido, dicha reforma entrará en vigencia a partir del 01 de enero de 2017.

Previo a esto están obligados a presentar este anexo las sociedades, de conformidad con la definición del artículo 98 de la Ley de Régimen Tributario Interno, las sucursales de sociedades extranjeras residentes en el país y los establecimientos permanentes de sociedades extranjeras no residentes.

La Fiduciaria ha cumplido con todas las obligaciones tributarias ante el Servicio de Rentas Internas generada por la administración del Fideicomiso Mercantil Vivienda de Interés Público Banco Pichincha 1 correspondientes al año 2016.

En virtud a lo citado en parrados anteriores el Anexo de Accionistas, Participes, Socios (APS) debe ser presentado en el mes de febrero de 2017 de acuerdo al noveno dígito del RUC.

#### **7. ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA, ESTADO DE RESULTADOS E INFORME DE AUDITORÍA EXTERNA.**

Adjunto sírvase encontrar el estado de situación financiera y estado de resultados con fecha de cierre del 31 de diciembre de 2017.

Se ha contratado a la firma Moore Stephens & Asociados Cía. Ltda. para la realización de las actividades de auditoría externa con fecha de cierre de 31 de diciembre de 2017, conforme contrato suscrito con fecha de 15 de mayo de 2017.

#### **8. INDICACIÓN DE LAS INVERSIONES REALIZADAS CON LOS RECURSOS DEL PATRIMONIO AUTÓNOMO.**

La recaudación de la cartera del fideicomiso mercantil es depositada al día siguiente de recibida en la cuenta corriente del Fideicomiso en Banco Pichincha.

#### **9. GESTIONES PROGRAMADAS POR EL AGENTE DE MANEJO.**

Realizar la declaración del impuesto a la renta en la fecha correspondiente, y demás obligaciones constantes dentro del contrato de constitución del fideicomiso.

#### **10. ESTADOS FINANCIEROS COMPRENDIDOS ENTRE EL ÚLTIMO REPORTE Y FECHA DEL INFORME**

Mediante resolución No.08.6.DSC del 20 de noviembre de 2008 emitida por la Superintendencia de Compañías y ratificada mediante Resolución No.CNV\_010\_2009 del 08 de diciembre de 2009, se estableció el cronograma de aplicación obligatoria de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) por parte de las compañías y entes sujetos al control y vigilancia de dicha institución.

Según dicha resolución, la obligatoriedad de aplicar las referidas Normas fue a partir de enero de 2010 para las compañías y los entes sujetos y regulados por la Ley de Mercado de Valores, así como todas las compañías que ejercen actividades de auditoría externa.

Dando cumplimiento a lo señalado, Fideval S.A. Administradora de Fondos y Fideicomisos ha procedido a presentar los Balances del Fideicomiso Mercantil Vivienda de Interés Público Banco Pichincha 1, de acuerdo al plan de cuentas sobre NIIF, aprobado por el Consejo Nacional de Valores para el efecto.

Mediante Resolución del Consejo Nacional de Valores CNV 002 publicada en el Registro Oficial Suplemento 223 de fecha 10 de abril de 2014, el CNV señala que en aras de establecer mayor eficiencia en la contabilidad y de homogenizar las tareas de la contabilización resolvió la necesidad de unificar el plan de cuentas aplicado a las entidades del sector societario con el plan de cuentas aplicado a los participantes del mercado de valores; unificar los plazos de presentación de la información de los estados financieros anuales dictaminados por el auditor externo tanto para los entes societarios como para los que participan en el mercado de valores; y, unificar los códigos del plan con sus respectivas cuentas.

Así mismo se consideró que conforme a las Normas Internacionales de Información Financiera "NIIF" es necesario ampliar la cantidad y calidad de la información que proporcionen los participantes del mercado de valores inscritos en el Registro de Mercado de Valores.

Bajo estas consideraciones el CNV resolvió: " REFORMAR integralmente el plan de cuentas para la presentación de estados financieros de las casas de valores; bolsas de valores; fondo común de garantía; depósitos centralizados de compensación y liquidación de valores; calificadoras de riesgos; auditoras externas; administradoras de fondos y fideicomisos; fondos de inversión administrados y colectivos y negocios fiduciarios; y, emisores y originadores, inscritos en el Registro del Mercado de Valores".

Se adjunta al presente informe los balances correspondientes al 31 de diciembre de 2017.

#### ACEPTACIÓN

Esperamos que la presente rendición de cuentas haya cumplido con todas sus necesidades de información relativa al desarrollo del negocio fiduciario hasta el cierre del presente informe. En caso de existir alguna observación, inconformidad o duda, agradeceremos se nos notifique por escrito a fin de solventar las mismas a la brevedad posible. Si en el plazo de 10 días hábiles contados desde la recepción de este documento, la Fiduciaria no ha recibido notificación alguna, se entenderá de manera tácita la conformidad con la labor desarrollada por la Fiduciaria y la rendición de cuentas presentada, por lo que expresamente la aceptan y renuncian a presentar, de presente y de futuro, reclamos en contra de Fideval S.A. y/o de sus funcionarios, por la gestión cumplida.

Toda la documentación soporte se encuentra a disposición en caso de que sea requerida en las oficinas de Fideval S.A. ubicadas en la Av. Coruña N 28-14 y Manuel Iturrey.

Atentamente,  
**FIDEVAL S.A.**



Cristina Tonato.  
**Administradora Fiduciaria  
Apoderado Especial**



Jorge Cornejo Montalvo  
**Subgerente de Administración Fiduciaria  
Apoderado Especial**

**ACTIVOS**

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
1	ACTIVO	98,194,337.83
101	ACTIVO CORRIENTE	4,263,252.75
101.01	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	908,576.60
101.01.02	INSTITUCIONES FINANCIERAS PÚBLICAS	674,231.94
101.01.02.01	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	674,231.94
101.01.03	INSTITUCIONES FINANCIERAS PRIVADAS	234,344.66
101.01.03.01	BANCO DEL PICHINCHA CTA CTE 2100111459	234,344.66
101.02	ACTIVOS FINANCIEROS	3,354,676.15
101.02.05	DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR NO RELACIONADOS	3,354,676.15
101.02.05.01	DE ACTIVIDADES ORDINARIAS QUE GENEREN INTERESES	2,998,465.45
101.02.05.01.02	CUENTAS Y DOCUMENTOS A COBRAR A TERCEROS	2,998,465.45
101.02.05.01.02.01	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA POR VENCER	2,989,076.49
101.02.05.01.02.01.01	DE 1 A 30 DIAS	257,861.59
101.02.05.01.02.01.02	DE 31 A 90 DIAS	514,617.93
101.02.05.01.02.01.03	DE 91 A 180 DIAS	715,738.55
101.02.05.01.02.01.04	DE 181 A 360 DIAS	1,500,858.42
101.02.05.01.02.04	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA VENCIDA	9,388.96
101.02.05.01.02.04.01	DE 1 A 30 DIAS	2,528.62
101.02.05.01.02.04.02	DE 31 A 90 DIAS	2,864.64
101.02.05.01.02.04.03	DE 91 A 270 DIAS	3,464.02
101.02.05.01.02.04.04	DE 271 A 360 DIAS	531.68
101.02.05.02	DE ACTIVIDADES ORDINARIAS QUE NO GENEREN INTERESES	356,210.70
101.02.05.02.02	CUENTAS Y DOCUMENTOS A COBRAR A TERCEROS	35,593.13
101.02.05.02.02.01	CARTERA DE CREDITOS QUE NO DEVENGA INTERES	35,593.13
101.02.05.02.02.01.01	DE 1 A 30 DIAS	7,354.91
101.02.05.02.02.01.02	DE 31 A 90 DIAS	5,305.09
101.02.05.02.02.01.03	DE 91 A 180 DIAS	7,373.35
101.02.05.02.02.01.04	DE 181 A 360 DIAS	15,549.78
101.02.05.02.16	RENDIMIENTO POR COBRAR INTERESES	320,617.57
101.02.05.02.16.01	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CREDITO:	320,617.57
102	ACTIVOS NO CORRIENTES	93,931,085.08
102.06	ACTIVOS FINANCIEROS NO CORRIENTES	92,709,253.31
102.06.03	DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR	92,709,253.31
102.06.03.01	CARTERA DE CREDITOS POR VENCER MAS 360 DIAS	91,761,148.56
102.06.03.04	CARTERA DE CREDITOS QUE NO DEVENGA INTERES MAS 3	948,104.75
102.08	OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES	1,221,831.77
102.08.11	OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES	1,221,831.77
102.08.11.01	OTROS ACTIVOS	1,221,831.77
102.08.11.01.01	PRIMA EN CARTERA COMPRADA	1,221,831.77
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>		<b>98,194,337.83</b>
<b>TOTAL DE CUENTAS DE RESULTADO DEUDORAS</b>		<b>0.00</b>
<b>TOTAL GENERAL DEL ACTIVO Y GASTOS</b>		<b>98,194,337.83</b>

**PASIVOS**

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
2	PASIVO	98,193,337.83
201	PASIVO CORRIENTE	5,661,266.35
201.06	PORCION CORRIENTE DE VALORES EMITIDOS	5,660,800.80
201.06.03	VALORES DE TITULARIZACION	5,660,800.80
201.06.03.01	OBLIGACIONES INMEDIATAS	672,600.17

12 ene. 2018

**PASIVOS**

Cuenta Contable		Saldo Moneda Reporte
201.06.03.01.01	OBLIGACIONES INMEDIATAS - CAPITAL	225.776.01
201.06.03.01.02	OBLIGACIONES INMEDIATAS - INTERESES	446.824.16
<b>201.06.03.02</b>	<b>VALORES EMITIDOS</b>	<b>4.988.200.63</b>
201.06.03.02.01	TITULOS VT - PCH1 A1	4.988.200.63
<b>201.07</b>	<b>OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES</b>	<b>465.55</b>
<b>201.07.01</b>	<b>CON LA ADMINISTRACION TRIBUTARIA</b>	<b>465.55</b>
201.07.01.04	1% RETENCION EN LA FUENTE	0.20
201.07.01.05	2% RETENCION EN LA FUENTE	465.35
<b>202</b>	<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>	<b>92.532.071.48</b>
<b>202.05</b>	<b>PORCION NO CORRIENTE DE VALORES EMITIDOS</b>	<b>92.532.071.48</b>
<b>202.05.03</b>	<b>VALORES DE TITULARIZACION</b>	<b>92.532.071.48</b>
202.05.03.01	TITULOS VT - PCH1 A1	48.930.132.02
202.05.03.02	TITULOS VT - PCH1 A2 P	5.069.992.96
202.05.03.03	TITULOS VT - PCH1 A2 E	38.531.946.50
<b>TOTAL DE PASIVOS</b>		<b>98,193,337.83</b>

**PATRIMONIO**

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
3	PATRIMONIO NETO	1.000.00
301	CAPITAL	1.000.00
301.04	PATRIMONIO DE LOS NEGOCIOS FIDUCIARIOS	1.000.00
301.04.01	APORTES PATRIMONIALES	1.000.00
<b>TOTAL DE PATRIMONIO</b>		<b>1,000.00</b>
<b>TOTAL DE CUENTAS DE RESULTADO ACREEDORAS</b>		<b>0.00</b>
<b>TOTAL GENERAL DE PASIVO, PATRIMONIO E INGRESOS</b>		<b>98,194,337.83</b>

**CUENTAS DE ORDEN**

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
900.01	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	100.086.006.24
900.01.01	VALORES Y BIENES PROPIOS EN PODER DE TERCEJ	100.059.852.18
900.01.01.01	VALORES EN GARANTIA	100.059.852.18
900.01.01.01.01	GARANTIA DE CARTERA - DOCUMENTOS	100.059.852.18
900.01.04	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	26.154.06
900.01.04.04	INTERESES, COMISIONES E INGRESOS EN SUSPEN	26.154.06
900.01.04.04.01	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA	26.154.06
900.02	ACREEDORAS POR EL CONTRA	-100.086.006.24
900.02.01	ACREEDORAS POR EL CONTRA	-100.086.006.24
900.02.01.01	VALORES Y BIENES PROPIOS EN PODER DE TERCEJ	-100.059.852.18
900.02.01.04	INTERESES EN SUSPENSO	-26.154.06
900.04	ACREEDORAS	-108.918.218.12
900.04.01	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	-108.918.218.12
900.04.01.01	EN GARANTIA	-108.918.218.12
900.04.01.01.04	BIENES INMUEBLES EN GARANTIA	-108.918.218.12
900.05	DEUDORES POR EL CONTRA	108.918.218.12
900.05.01	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	108.918.218.12
<b>TOTAL DE CUENTAS DE ORDEN</b>		<b>0.00</b>





**Balance de Comprobación**

Desde el 01 de Diciembre de 2017 hasta el 31 de Diciembre de 2017

Número de la Cuenta	Cuenta Contable	Nombre de la Cuenta	Saldo Inicial		Sumas		Saldo Actual	
			Debe	Haber	Debe	Haber	Debe	Haber
101-01-02-01	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR		1.433,36		1.330.892,89	658.094,31	674.231,94	
101-01-03-01	BANCO DEL PICHINCHA CTA CTE 2100111459		906.477,58		740.734,36	1.414.867,28	234.344,66	
101-02-05-01-02-01-01	DE 1 A 30 DIAS		257.055,45		120.618,04	120.618,04	257.861,59	
101-02-05-01-02-01-02	DE 31 A 90 DIAS		425.064,01		196.782,44	107.228,52	514.617,93	
101-02-05-01-02-01-03	DE 91 A 180 DIAS		750.083,74		166.399,22	230.744,41	715.738,55	
101-02-05-01-02-01-04	DE 181 A 360 DIAS		1.481.857,23		204.706,72	185.705,53	1.500.858,42	
101-02-05-01-02-04-01	DE 1 A 30 DIAS		2.313,22		1.680,28	1.464,88	2.528,62	
101-02-05-01-02-04-02	DE 31 A 90 DIAS		3.257,00		0,00	392,36	2.864,64	
101-02-05-01-02-04-03	DE 91 A 270 DIAS		2.935,82		1.829,49	1.301,29	3.464,02	
101-02-05-01-02-04-04	DE 271 A 360 DIAS		241,45		459,14	168,91	531,68	
101-02-05-01-02-04-05	DE 361 A 720 DIAS		0,00		264,37	264,37	0,00	
101-02-05-01-02-04-06	DE MAS DE 720 DIAS		0,00		104,13	104,13	0,00	
101-02-05-02-02-01-01	DE 1 A 30 DIAS		4.621,89		7.752,20	5.009,18	7.364,91	
101-02-05-02-02-01-02	DE 31 A 90 DIAS		6.537,41		7.031,55	8.263,87	5.305,09	
101-02-05-02-02-01-03	DE 91 A 180 DIAS		7.469,21		6.757,43	6.853,29	7.373,35	
101-02-05-02-02-01-04	DE 181 A 360 DIAS		14.392,03		12.942,88	11.785,13	15.549,78	
101-02-05-02-16-10	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CREDI		294.937,76		453.291,89	427.612,08	320.617,57	
101-08-01-03	RESULTADOS ASUMIDOS POR LOS TITULOS CLAS		1.149.358,25		0,00	1.149.358,25	0,00	
102-05-03-01	RECUPERACIONES DE CARTERA		0,00		385.752,47	385.752,47	0,00	
102-05-03-04	CARTERA DE CREDITOS POR VENCER MAS 360 D		92.185.382,73		518.282,99	942.517,16	91.761.148,56	
102-08-11-01-01	CARTERA DE CREDITOS QUE NO DEVENGA INTER		935.788,77		671.940,13	659.602,15	948.104,75	
	PRIMA EN CARTERA COMPRA		0,00		1.221.831,77	0,00	1.221.831,77	
			58.431.184,91		5.031.050,53	6.287.907,51	58.194.337,93	
201-05-03-01-01	OBLIGACIONES INMEDIATAS - CAPITAL		-209.695,63		209.695,63	225.776,01	-225.776,01	
201-05-03-01-02	OBLIGACIONES INMEDIATAS - INTERESES		-448.390,48		448.390,48	448.824,16	-448.824,16	
201-05-03-02-01	TITULOS VT - PCH* A1		-4.466.321,69		225.776,01	745.654,95	-4.988.200,63	
201-05-05-01	INTERESES TITULOS VIP-PCH		0,00		446.824,16	446.824,16	0,00	
201-07-01-04	1% RETENCION EN LA FUENTE		0,00		0,00	0,20	-0,20	
201-07-01-05	2% RETENCION EN LA FUENTE		-495,17		495,17	465,35	-465,35	
201-07-07-20	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		0,00		35,92	35,92	0,00	
201-13-04-01	POR AGENTE DE MANEJO		-1.988,60		3.975,50	1.987,70	0,00	
201-13-05	OTRAS COMISIONES		-23.595,71		47.187,02	23.591,31	0,00	
202-05-03-01	TITULOS VT - PCH* A1		-49.675.785,97		745.654,95	0,00	-48.930.132,02	
202-05-03-02	TITULOS VT - PCH* A2 P		-5.059.992,96		0,00	0,00	-5.059.992,96	
202-05-03-03	TITULOS VT - PCH* A2 E		-38.531.946,50		0,00	0,00	-38.531.946,50	
			-98.430.184,91		2.129.006,94	1.891.159,76	-98.193.337,93	
401-10-02-01	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA		-4.232.904,14		4.059.939,26	437.035,14	0,00	
401-10-02-04	INTERESES DE MORA		-604,30		722,04	117,74	0,00	
401-11-03-99	OTROS		-0,01		0,01	0,00	0,00	
403-01-90-01	RESULTADO ASUMIDO POR LA CLASE A2		-910.688,00		983.181,52	72.473,52	0,00	
			5.144.196,45		5.553.822,85	599.626,40	0,00	
502-02-15	NOTARIOS Y REGISTRADORES DE LA PROPIEDAD		1.402,17		0,00	1.402,17	0,00	
502-02-20	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y OTROS		2.500,00		0,00	2.500,00	0,00	
502-02-28	SUMINISTROS Y MATERIALES		485,60		36,40	522,20	0,00	
502-02-29-01	HONORARIOS AUDITORIA		2.912,00		0,00	2.912,00	0,00	



**Balance de Comprobación**  
 Desde el 01 de Diciembre de 2017 hasta el 31 de Diciembre de 2017

Número de la Cuenta	Cuenta Contable	Nombre de la Cuenta	Saldo Inicial		Sumas		Saldo Actual
			Debe	Haber	Debe	Haber	
502-02-29-02	GASTOS BANCARIOS		92 13		13 60	105 73	0 00
502-02-29-03	GASTOS LEGALES		2 665 32		0 00	2 665 32	0 00
502-02-29-04	Otros Honorarios		0 00		2 023 84	2 023 84	0 00
502-02-29-99	OTROS GASTOS		1 680 54		0 00	1 680 54	0 00
502-03-01-01-01	INTERES CLASE A1		1 675 613 71		405 631 58	2 081 245 29	0 00
502-03-01-01-02	INTERES CLASE A2 P		154 463 43		37 982 87	192 446 30	0 00
502-03-01-01-03	INTERES CLASE A2 E		13 054 62		3 209 71	16 264 33	0 00
502-03-01-02-01	INTERESES FSH1		20 953 68		0 00	20 953 68	0 00
502-03-01-02-02	INTERESES BANCO PICHINCHA		3 073 467 86		0 00	3 073 467 86	0 00
502-03-02-01-01-01	COMISIONES CASAS DE VALORES		17 744 98		0 00	17 744 98	0 00
502-03-02-01-01-02	COMISIONES BOLSA DE VALORES		20 279 97		0 00	20 279 97	0 00
502-03-02-01-05	POR MANTENIMIENTO DE INSCRIPCION		5 172 85		0 00	5 172 85	0 00
502-03-03-02	Agente de manejo		10 484 08		2 023 84	12 507 92	0 00
502-03-03-04-04	AGENTE CUSTODIO		8 104 32		2 023 84	10 128 16	0 00
502-03-03-04-05	OTROS		87 999 04		21 995 40	109 995 44	0 00
502-03-03-07	POR CALIFICACION DE RIESGO		4 560 00		0 00	4 560 00	0 00
502-03-04-02	CUSTODIA VALORES DESMATERIALIZADOS		40 559 95		0 00	40 559 95	0 00
			5 144 196 45		474 942 08	5 619 138 53	0 00
900-01-01-01-01	GARANTIA DE CARTERA - DOCUMENTOS		100 125 606 76		0 00	65 754 58	100 059 852 18
900-01-04-04-01	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA		24 156 60		12 859 84	10 859 38	26 154 05
900-02-01-01	VALORES Y BIENES PROPIOS EN PODER DE TER		-100 125 606 76		65 754 58	0 00	-100 059 852 18
900-02-01-04	INTERESES EN SUSPENSO		-24 156 60		10 859 38	12 856 84	-26 154 05
900-04-01-01-04	BIENES INMUEBLES EN GARANTIA		-108 984 881 60		66 663 48	0 00	-108 918 218 12
900-05-01	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS		108 984 881 60		0 00	66 663 48	108 918 218 12
			0 00		156 134 28	156 134 28	0 00
			1 000 00		14 443 966 58	14 443 966 58	1 000 00


**FIDEVAL**  
 FINANCIEROS • FIDEICOMISOS  
 ESTADONORONATO  
 CALIFORNIA







EMPRESA: FIDEICOMISO MERCANTIL VIVIENDA DE INTERES PUBLICO BANCO PICHINCHA 1 RUC: 1792622719001

USUARIO: Monica Liliana

### Consulta de Movimientos

Jueves, 11 de enero de 2018 16:00



Le recordamos que las transacciones realizadas durante el fin de semana o feriado aparecen con fecha del primer día laborable posterior.

Cuenta #2100111459 / Periodo: "01/12/2017" al "31/12/2017"

Fecha	Concepto	Tipo	Documento	Oficina	Monto	Saldo
29/12/2017	CARTERA ADMINISTRADA VIP 28.12.2017	C	0008554452	CENTRO SERVIC. OPERAT. SS. QTO	8.683 27	214,548.83
28/12/2017	CARTERA ADMINISTRADA VIP 27.12.2017	C	0009607141	CENTRO SERVIC. OPERAT. SS QTO	8.784.27	205,865.56
27/12/2017	CARTERA ADMINISTRADARECOMPRA	C	0009509120	CENTRO SERVIC. OPERAT. SS. QTO	63,721 69	197,081.29
27/12/2017	CARTERA ADMINISTRADA VIP 26.12.2017	C	0008621860	CENTRO SERVIC. OPERAT. SS QTO	45.157 73	133,359.60
27/12/2017	32756537-COSTO IVA CASH- PT-17926227190	D	0000318081	SERVICIOS CENTRALE(S)	0 05	88,201.87
27/12/2017	32756537-COSTO OPER CASH- PT-17926227190	D	0000318074	SERVICIOS CENTRALE(S)	0.40	88,201.92
27/12/2017	32756913-COSTO IVA CASH- PT-17926227190	D	0000318059	SERVICIOS CENTRALE(S)	0 05	88,202.32
27/12/2017	32756913-COSTO OPER CASH- PT-17926227190	D	0000318050	SERVICIOS CENTRALE(S)	0 40	88,202.37
26/12/2017	CARTERA ADMINISTRADA VIP 22.12.2017	C	0018965231	CENTRO SERVIC. OPERAT. SS. QTO	16,554.29	88,202.77
26/12/2017	32756913-FIDEICOMISO MER- PT-	D	0014652180	SERVICIOS CENTRALE(S)	23,627 23	71,648.48
26/12/2017	32756537-FIDEICOMISO MER- PT-	D	0014355557	SERVICIOS CENTRALE(S)	1,987 70	95,275.71
22/12/2017	CARTERA ADMINISTRADA VIP 21.12.2017	C	0008678489	CENTRO SERVIC OPERAT. SS. QTO	7.818 52	97,263.41
	COMISIONES CANJES 1286114					

22/12/2017	USD	D	0005628777	TESORERIA	1.92	89,444.89
22/12/2017	TRANSFERENCIAS 1286114 USD	D	0005628750	TESORERIA	672,800.00	89,446.81
22/12/2017	IVA COMISIONES CANJES 1286114 USD	D	0005628726	TESORERIA	0.23	762,246.81
21/12/2017	CARTERA ADMINISTRADA VIP 20.12.2017	C	0007598391	CENTRO SERVIC. OPERAT. SS. QTO	38,757.28	762,247.04
20/12/2017	CARTERA ADMINISTRADA VIP 19.12.2017	C	0009643854	CENTRO SERVIC. OPERAT. SS. QTO	15,047.29	723,489.76
19/12/2017	CARTERA ADMINISTRADA VIP 18.12.2017	C	0010447558	CENTRO SERVIC. OPERAT. SS. QTO	34,309.90	708,442.47
18/12/2017	CARTERA ADMINISTRADA VIP 15.12.2017	C	0018831046	CENTRO SERVIC. OPERAT. SS. QTO	65,998.93	674,132.57
15/12/2017	CARTERA ADMINISTRADA VIP 14.12.2017	C	0010971580	CENTRO SERVIC. OPERAT. SS. QTO	7,624.32	608,133.64
14/12/2017	CARTERA ADMINISTRADA VIP 13.12.2017	C	0009388857	CENTRO SERVIC. OPERAT. SS. QTO	5,676.94	600,509.32
13/12/2017	CARTERA ADMINISTRADA VIP 12.12.2017	C	0009093512	CENTRO SERVIC. OPERAT. SS. QTO	12,203.76	594,832.38
13/12/2017	32430881-COSTO IVA CASH-PT-17926227190	D	0000254838	SERVICIOS CENTRALE(S)	0.05	582,628.62
13/12/2017	32430881-COSTO OPER CASH-PT-17926227190	D	0000254835	SERVICIOS CENTRALE(S)	0.40	582,628.67
12/12/2017	CARTERA ADMINISTRADA VIP 11.12.2017	C	0010094146	CENTRO SERVIC. OPERAT. SS. QTO	121,594.77	582,629.07
12/12/2017	32430881-FIDEICOMISO MER-PT-	D	0008812396	SERVICIOS CENTRALE(S)	1,988.80	461,034.30
12/12/2017	32423035-SRI -NI	D	0005813570	CENTRO SERVIC. OPERAT. SS. QTO	465.17	463,023.10
12/12/2017	COSTO IVA CASH	D	0005813570	CENTRO SERVIC. OPERAT. SS. QTO	0.03	463,488.27
12/12/2017	COSTO OPER CASH	D	0005813570	CENTRO SERVIC. OPERAT. SS. QTO	0.27	463,488.30

11/12/2017	CARTERA ADMINISTRADA VIP 08.12.2017	C	0016100025	CENTRO SERVIC. OPERAT. SS. QTO	20,791.56	463,488.57
08/12/2017	CARTERA ADMINISTRADA VIP 07.12.2017	C	0009140260	CENTRO SERVIC. OPERAT. SS. QTO	14,027.30	442,697.01
07/12/2017	CARTERA ADMINISTRADA VIP 06.12.2017	C	0009918032	CENTRO SERVIC. OPERAT. SS. QTO	19,610.55	428,669.71
07/12/2017	CARTERA ADMINISTRADA VIP 05.12.2017	C	0009701496	CENTRO SERVIC. OPERAT. SS. QTO	140,332.76	409,059.16
05/12/2017	CARTERA ADMINISTRADA VIP 04.12.2017	C	0004952031	CENTRO SERVIC. OPERAT. SS. QTO	29,092.86	268,726.40
05/12/2017	32224967-COSTO IVA CASH- PT-17926227190	D	0000404714	SERVICIOS CENTRALE(S)	0.05	239,633.54
05/12/2017	32224967-COSTO OPER CASH- PT-17926227190	D	0000404702	SERVICIOS CENTRALE(S)	0.40	239,633.59
04/12/2017	CARTERA ADMINISTRADA VIP 01.12.2017	C	0017761014	CENTRO SERVIC. OPERAT. SS. QTO	12,847.16	239,633.99
04/12/2017	32224967-FIDEICOMISO MER- PT-	D	0015698739	SERVICIOS CENTRALE(S)	23,595.71	226,786.83
01/12/2017	CARTERA ADMINISTRADA VIP 30.11.2017	C	0009469125	CENTRO SERVIC. OPERAT. SS. QTO	38,631.59	250,382.54
01/12/2017	COMISIONES CANJES 1283949 USD	D	0005061249	TESORERIA	1.92	211,750.95
01/12/2017	TRANSFERENCIAS 1283949 USD	D	0005061197	TESORERIA	658,092.89	211,752.87
01/12/2017	IVA COMISIONES CANJES 1283949 USD	D	0005061135	TESORERIA	0.23	869,845.76

Movimientos

Cuenta  :BANCO PICHINCHA : CORRIENTE : \$531,785.83 : DOLARES

Por fecha

Desde [DD/MM/AAAA]

Hasta [DD/MM/AAAA]

Los últimos  movimientos

Generar

Por Pantalla

Archivo Formato Excel

Archivo Formato SAP

