

FIDEICOMISO MERCANTIL BANCO GENERAL RUMIÑAHUI 1, BGR1

ESTADO DE SITUACION

Fecha: 30-11-2015

Usuario: KJACOME

Fecha: 07-12-2015

Página: 1 de 3

Nivel: Máximo

Moneda del Producto: DOLARES

Moneda del Reporte: DOLARES

Código	Cuenta	Saldo
1	ACTIVO	8,739,331.95
101	ACTIVO CORRIENTE	2,622,124.22
101.01	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	490,263.94
101.01.03	INSTITUCIONES FINANCIERAS PRIVADAS	490,263.94
101.01.03.01	BANCO GENERAL RUMIÑAHUI CTA. CTE. 8018722704	490,263.94
101.02	ACTIVOS FINANCIEROS	2,131,860.28
101.02.05	DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR NO RELACIONADOS	2,131,860.28
101.02.05.01	DE ACTIVIDADES ORDINARIAS QUE GENEREN INTERESES	2,007,253.75
101.02.05.01.02	CUENTAS Y DOCUMENTOS A COBRAR A TERCEROS	2,007,253.75
101.02.05.01.02.01	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA POR VENCER	1,811,669.74
101.02.05.01.02.01.01	DE 1 A 30 DIAS	219,345.87
101.02.05.01.02.01.02	DE 31 A 90 DIAS	314,275.38
101.02.05.01.02.01.03	DE 91 A 180 DIAS	447,432.12
101.02.05.01.02.01.04	DE 181 A 360 DIAS	830,616.37
101.02.05.01.02.03	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA REESTRUC POR VENCER	53,642.30
101.02.05.01.02.03.01	DE 1 A 30 DIAS	8,625.94
101.02.05.01.02.03.02	DE 31 A 90 DIAS	7,974.68
101.02.05.01.02.03.03	DE 91 A 180 DIAS	12,095.33
101.02.05.01.02.03.04	DE 181 A 360 DIAS	24,946.35
101.02.05.01.02.04	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA VENCIDA	64,025.41
101.02.05.01.02.04.01	DE 1 A 30 DIAS	8,302.03
101.02.05.01.02.04.02	DE 31 A 90 DIAS	1,961.16
101.02.05.01.02.04.04	DE 271 A 360 DIAS	34,179.61
101.02.05.01.02.04.05	DE 361 A 720 DIAS	19,574.61
101.02.05.01.02.04.06	DE MAS DE 720 DIAS	8.00
101.02.05.01.02.06	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA REESTRUCTURADA VENCIDA	77,916.30
101.02.05.01.02.06.01	DE 1 A 30 DIAS	76.45
101.02.05.01.02.06.02	DE 31 A 90 DIAS	150.87
101.02.05.01.02.06.03	DE 91 A 270 DIAS	33,164.28
101.02.05.01.02.06.04	DE 271 A 360 DIAS	32,539.10
101.02.05.01.02.06.05	DE 361 A 720 DIAS	1,403.05
101.02.05.01.02.06.06	DE MAS DE 720 DIAS	10,582.55
101.02.05.02	DE ACTIVIDADES ORDINARIAS QUE NO GENEREN INTERESES	124,606.53
101.02.05.02.02	CUENTAS Y DOCUMENTOS A COBRAR A TERCEROS	47,703.07
101.02.05.02.02.01	CARTERA DE CREDITOS QUE NO DEVENGA INTERESES	40,313.31
101.02.05.02.02.01.01	DE 1 A 30 DIAS	10,127.54
101.02.05.02.02.01.02	DE 31 A 90 DIAS	5,242.60
101.02.05.02.02.01.03	DE 91 A 180 DIAS	8,094.94
101.02.05.02.02.01.04	DE 181 A 360 DIAS	16,848.23
101.02.05.02.02.03	CARTERA DE CREDITO REESTRUCTURADA NO DEVENGA INTERESES	964.19
101.02.05.02.02.03.01	DE 1 A 30 DIAS	233.50
101.02.05.02.02.03.02	DE 31 A 90 DIAS	159.19
101.02.05.02.02.03.03	DE 91 A 270 DIAS	149.69
101.02.05.02.02.03.04	DE 271 A 360 DIAS	421.81

**FIDEICOMISO MERCANTIL BANCO GENERAL
RUMIÑAHUI 1, BGR1
ESTADO DE SITUACION**

Fecha: 30-11-2015

Usuario: KJACOME

Fecha: 07-12-2015

Página: 2 de 3

Nivel: Máximo

Moneda del Producto: DOLARES

Moneda del Reporte: DOLARES

Código	Cuenta	Saldo
101.02.05.02.02.10	CUENTAS POR COBRAR DEUDORES CARTERA	6,425.57
101.02.05.02.02.10.01	CUENTAS POR COBRAR CARTERA	6,425.57
101.02.05.02.16	RENDIMIENTO POR COBRAR INTERESES	76,903.46
101.02.05.02.16.01	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CREDITOS	53,774.51
101.02.05.02.16.03	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CREDITOS REESTRUCTURADA	23,128.95
102	ACTIVOS NO CORRIENTES	6,117,207.73
102.06	ACTIVOS FINANCIEROS NO CORRIENTES	6,074,754.79
102.06.03	DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR	6,074,754.79
102.06.03.01	CARTERA DE CREDITOS POR VENCER MAS 360 DIAS	5,602,926.40
102.06.03.03	CARTERA DE CREDITOS REESTRUCTURADA POR VENCER MAS 360 DIAS	359,340.46
102.06.03.04	CARTERA DE CREDITOS QUE NO DEVENGA INTERESES MAS 360 DIAS	95,540.55
102.06.03.06	CARTERA DE CREDITOS REESTRUCTURADA QUE NO DEVENGA INTERESES MAS D	16,947.38
102.08	OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES	42,452.94
102.08.11	OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES	42,452.94
102.08.11.01	OTROS ACTIVOS	42,452.94
102.08.11.01.01	PRIMA EN CARTERA COMPRADA	42,452.94
TOTAL ACTIVO		8,739,331.95
2	PASIVO	8,738,331.95
201	PASIVO CORRIENTE	1,525,991.16
201.06	PORCION CORRIENTE DE VALORES EMITIDOS	1,520,741.88
201.06.03	VALORES DE TITULARIZACION	1,520,741.88
201.06.03.01	OBLIGACIONES INMEDIATAS	240,414.48
201.06.03.01.01	OBLIGACIONES INMEDIATAS - CAPITAL	217,663.14
201.06.03.01.02	OBLIGACIONES INMEDIATAS - INTERESES	22,751.34
201.06.03.02	VALORES EMITIDOS	1,280,327.40
201.06.03.02.04	BGR-TH1 CLASE A4	1,280,327.40
201.07	OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES	376.32
201.07.01	CON LA ADMINISTRACION TRIBUTARIA	184.51
201.07.01.04	1% RETENCION EN LA FUENTE	1.73
201.07.01.05	2% RETENCION EN LA FUENTE	182.78
201.07.07	OTROS	191.81
201.07.07.20	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	191.81
201.13	OTROS PASIVOS CORRIENTES	4,872.96
201.13.04	POR ADMINISTRACION	4,872.96
201.13.04.02	POR ADMINISTRACION DE CARTERA	4,872.96
202	PASIVO NO CORRIENTE	7,212,340.79
202.05	PORCION NO CORRIENTE DE VALORES EMITIDOS	7,212,340.79
202.05.03	VALORES DE TITULARIZACION	1,748,321.07
202.05.03.04	BGR-TH1 CLASE A4	1,748,320.07
202.05.03.05	BGR-TH1 CLASE A5	1.00
202.05.05	INTERESES POR PAGAR	5,464,019.72
202.05.05.01	RENDIMIENTO CLASE A5 - ETAPA DE AMORTIZACION	5,464,019.72
TOTAL PASIVO		8,738,331.95
3	PATRIMONIO NETO	1,000.00
301	CAPITAL	1,000.00

**FIDEICOMISO MERCANTIL BANCO GENERAL
RUMIÑAHUI 1, BGR1
ESTADO DE SITUACION**

Fecha: 30-11-2015

Usuario: KJACOME

Fecha: 07-12-2015

Página: 3 de 3

Nivel: Máximo

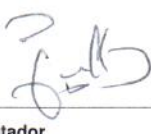
Moneda del Producto: DOLARES

Moneda del Reporte: DOLARES

Código	Cuenta	Saldo
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:		8,739,331.95

Código	Cuenta	Saldo
900.01	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	21,549,298.39
900.01.01	VALORES Y BIENES PROPIOS EN PODER DE TERCEROS	20,997,459.76
900.01.01.01	VALORES EN GARANTIA	20,997,459.76
900.01.01.01.01	GARANTIA DE CARTERA - DOCUMENTOS	20,997,459.76
900.01.04	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	551,838.63
900.01.04.02	CARTERA DE CREDITO CASTIGADOS	195,737.89
900.01.04.03	CARTERA DE CREDITO EN DEMANDA JUDICIAL	328,848.90
900.01.04.04	"INTERESES, COMISIONES E INGRESOS EN SUSPENSO"	27,251.84
900.01.04.04.01	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA	20,535.28
900.01.04.04.03	CARTERA DE CREDITOS REESTRUCTURADA	6,716.56
900.02	ACREEDORAS POR EL CONTRA	21,549,298.39
900.02.01	ACREEDORAS POR EL CONTRA	21,549,298.39
900.02.01.01	VALORES Y BIENES PROPIOS EN PODER DE TERCEROS	20,997,459.76
900.02.01.02	CARTERA DE CREDITOS CASTIGADOS	195,737.89
900.02.01.03	CARTERA DE CREDITOS EN DEMANDA JUDICIAL	328,848.90
900.02.01.04	INTERESES EN SUSPENSO	27,251.84
900.04	ACREEDORAS	39,368,035.00
900.04.01	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	39,368,035.00
900.04.01.01	EN GARANTIA	39,368,035.00
900.04.01.01.04	BIENES INMUEBLES EN GARANTIA	39,368,035.00
900.05	DEUDORES POR EL CONTRA	39,368,035.00
900.05.01	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	39,368,035.00
TOTAL CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		0.00

f) 
Gerente

f) 
Contador



**FIDEICOMISO MERCANTIL BANCO GENERAL
RUMIÑAHUI 1, BGR1
ESTADO DE RESULTADO**

Fecha: 30-11-2015

Usuario: KJACOME

Fecha: 07-12-2015

Página: 1 de 2

Nivel: Máximo

Moneda del Producto: DOLARES

Moneda del Reporte: DOLARES

Código	Cuenta	Valor
4	INGRESOS	911,943.79
401	INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	904,177.49
401.10	INGRESOS FINANCIEROS	904,177.49
401.10.02	INTERESES FINANCIEROS	904,177.49
401.10.02.01	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA	852,255.70
401.10.02.03	CARTERA DE CREDITOS REESTRUCTURADA	41,311.21
401.10.02.04	INTERESES DE MORA	10,610.58
403	OTROS INGRESOS	7,766.30
403.01	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS	7,766.30
403.01.01	DE ACTIVOS CASTIGADOS	7,766.30
TOTAL		911,943.79
5	GASTOS	911,943.79
502	GASTOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	911,943.79
502.02	GASTOS ADMINISTRATIVOS	7,986.89
502.02.11	PROMOCION Y PUBLICIDAD	387.08
502.02.19	NOTARIOS Y REGISTRADORES DE LA PROPIEDAD O ME	802.52
502.02.20	"IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y OTROS"	250.00
502.02.28	SUMINISTROS Y MATERIALES	101.10
502.02.29	OTROS GASTOS	6,446.19
502.02.29.01	HONORARIOS AUDITORIA	6,406.40
502.02.29.02	GASTOS BANCARIOS	39.65
502.02.29.99	OTROS GASTOS	0.14
502.03	GASTOS FINANCIEROS	903,956.90
502.03.01	INTERESES	769,345.96
502.03.01.01	INTERESES TITULOS EMITIDOS	769,345.96
502.03.01.01.03	INTERES CLASE A3	12,499.04
502.03.01.01.04	INTERES CLASE A4	341,868.98
502.03.01.01.05	RENDIMIENTO CLASE A5	414,977.94
502.03.02	COMISIONES	1,020.55
502.03.02.01	COMISIONES PAGADAS POR INTERMEDIACION DE VALO	1,020.55
502.03.02.01.06	POR MANTENIMIENTO DE INSCRIPCION	1,020.55
502.03.03	POR PRESTACION DE SERVICIOS DE ADMINISTRACION	119,851.93
502.03.03.04	TITULARIZACION	113,131.93
502.03.03.04.01	AGENTE DE MANEJO	24,080.00
502.03.03.04.02	ADMINISTRACION DE CARTERA	61,798.67
502.03.03.04.03	AGENTE PAGADOR	10,266.63
502.03.03.04.04	AGENTE CUSTODIO	10,266.63
502.03.03.04.05	SERVIDOR MAESTRO	6,720.00
502.03.03.07	POR CALIFICACION DE RIESGO	6,720.00
502.03.12	OTROS GASTOS FINANCIEROS	13,738.46
502.03.12.01	PRIMA EN CARTERA COMPRADA	13,738.46
TOTAL		911,943.79

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

**FIDEICOMISO MERCANTIL BANCO GENERAL
RUMIÑAHUI 1, BGR1
ESTADO DE RESULTADO**

Fecha: 30-11-2015

Usuario: KJACOME

Fecha: 07-12-2015

Página: 2 de 2

Nivel: Máximo

Moneda del Producto: DOLARES

Moneda del Reporte: DOLARES

f) 

Gerente

f) 

Contador