

**FIDEICOMISO MERCANTIL BANCO GENERAL
RUMIÑAHUI 1, BGR1
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	9,192,544.93
101	ACTIVO CORRIENTE	2,744,982.94
101.01	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	557,205.55
101.01.03	INSTITUCIONES FINANCIERAS PRIVADAS	557,205.55
101.01.03.01	BANCO GENERAL RUMIÑAHUI CTA. CTE. 8018722704	557,205.55
101.02	ACTIVOS FINANCIEROS	2,187,777.39
101.02.05	DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR NO RELACIONADOS	2,187,777.39
101.02.05.01	DE ACTIVIDADES ORDINARIAS QUE GENEREN INTERESES	2,067,879.87
101.02.05.01.02	CUENTAS Y DOCUMENTOS A COBRAR A TERCEROS	2,067,879.87
101.02.05.01.02.01	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA POR VENCER	1,879,498.35
101.02.05.01.02.01.01	DE 1 A 30 DIAS	216,155.56
101.02.05.01.02.01.02	DE 31 A 90 DIAS	319,381.86
101.02.05.01.02.01.03	DE 91 A 180 DIAS	457,163.69
101.02.05.01.02.01.04	DE 181 A 360 DIAS	886,797.24
101.02.05.01.02.03	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA REESTRUC POR VENCER	52,480.66
101.02.05.01.02.03.01	DE 1 A 30 DIAS	7,730.35
101.02.05.01.02.03.02	DE 31 A 90 DIAS	7,690.13
101.02.05.01.02.03.03	DE 91 A 180 DIAS	12,013.49
101.02.05.01.02.03.04	DE 181 A 360 DIAS	25,046.69
101.02.05.01.02.04	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA VENCIDA	58,069.79
101.02.05.01.02.04.01	DE 1 A 30 DIAS	3,023.04
101.02.05.01.02.04.02	DE 31 A 90 DIAS	19,611.97
101.02.05.01.02.04.03	DE 91 A 270 DIAS	15,069.50
101.02.05.01.02.04.04	DE 271 A 360 DIAS	17,193.20
101.02.05.01.02.04.05	DE 361 A 720 DIAS	3,164.08
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	77,831.07
101.02.05.01.02.06.01	DE 1 A 30 DIAS	75.10
101.02.05.01.02.06.02	DE 31 A 90 DIAS	31,843.19
101.02.05.01.02.06.03	DE 91 A 270 DIAS	2,063.72
101.02.05.01.02.06.04	DE 271 A 360 DIAS	32,938.74
101.02.05.01.02.06.05	DE 361 A 720 DIAS	327.77
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	119,897.52
101.02.05.02.02	CUENTAS Y DOCUMENTOS A COBRAR A TERCEROS	41,484.69
101.02.05.02.02.01	CARTERA DE CREDITOS QUE NO DEVENGA INTERESES	34,515.08
101.02.05.02.02.01.01	DE 1 A 30 DIAS	8,492.85
101.02.05.02.02.01.02	DE 31 A 90 DIAS	4,128.14
101.02.05.02.02.01.03	DE 91 A 180 DIAS	7,172.99
101.02.05.02.02.01.04	DE 181 A 360 DIAS	14,721.10
101.02.05.02.02.03	CARTERA DE CREDITO REESTRUCTURADA NO DEVENGA INTERESES	945.42
101.02.05.02.02.03.01	DE 1 A 30 DIAS	229.36
101.02.05.02.02.03.02	DE 31 A 90 DIAS	156.36
101.02.05.02.02.03.03	DE 91 A 270 DIAS	145.37

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

Fecha: 30-09-2015

Usuario: KJACOME

Fecha: 13-10-2015

Página: 2 de 3

Nivel: Máximo

Moneda del Producto: DOLARES

Moneda del Reporte: DOLARES

Código	Cuenta	Saldo
101.02.05.02.02.03.04	DE 271 A 360 DIAS	414.33
101.02.05.02.02.10	CUENTAS POR COBRAR DEUDORES CARTERA	6,024.19
101.02.05.02.02.10.01	CUENTAS POR COBRAR CARTERA	6,024.19
101.02.05.02.16	RENDIMIENTO POR COBRAR INTERESES	78,412.83
101.02.05.02.16.01	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CREDITOS	55,284.95
101.02.05.02.16.03	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CREDITOS RESTRUCTURADA	23,127.88
102	ACTIVOS NO CORRIENTES	6,447,561.99
102.06	ACTIVOS FINANCIEROS NO CORRIENTES	6,403,008.61
102.06.03	DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR	6,403,008.61
102.06.03.01	CARTERA DE CREDITOS POR VENCER MAS 360 DIAS	5,964,093.28
102.06.03.03	CARTERA DE CREDITOS REESTRUCTURADA POR VENCER MAS 360 DIAS	367,435.61
102.06.03.04	CARTERA DE CREDITOS QUE NO DEVENGA INTERESES MAS 360 DIAS	54,361.35
102.06.03.06	CARTERA DE CREDITOS REESTRUCTURADA QUE NO DEVENGA INTERESES MAS D	17,118.37
102.08	OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES	44,553.38
102.08.11	OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES	44,553.38
102.08.11.01	OTROS ACTIVOS	44,553.38
102.08.11.01.01	PRIMA EN CARTERA COMPRADA	44,553.38
TOTAL ACTIVO		9,192,544.93
2	PASIVO	9,191,544.93
201	PASIVO CORRIENTE	1,724,892.55
201.06	PORCION CORRIENTE DE VALORES EMITIDOS	1,717,047.69
201.06.03	VALORES DE TITULARIZACION	1,717,047.69
201.06.03.01	OBLIGACIONES INMEDIATAS	298,984.52
201.06.03.01.01	OBLIGACIONES INMEDIATAS - CAPITAL	272,568.25
201.06.03.01.02	OBLIGACIONES INMEDIATAS - INTERESES	26,416.27
201.06.03.02	VALORES EMITIDOS	1,418,063.17
201.06.03.02.04	BGR-TH1 CLASE A4	1,418,063.17
201.07	OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES	3,811.53
201.07.01	CON LA ADMINISTRACION TRIBUTARIA	294.48
201.07.01.01	"IMPUESTO AL VALOR AGREGADO, 100%"	28.31
201.07.01.05	2% RETENCION EN LA FUENTE	247.30
201.07.01.06	8% RETENCION EN LA FUENTE	18.87
201.07.07	OTROS	3,517.05
201.07.07.20	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	3,517.05
201.13	OTROS PASIVOS CORRIENTES	4,033.33
201.13.04	POR ADMINISTRACION	2,200.00
201.13.04.03	POR SERVIDOR MAESTRO	2,200.00
201.13.05	OTRAS COMISIONES	1,833.33
202	PASIVO NO CORRIENTE	7,466,652.38
202.05	PORCION NO CORRIENTE DE VALORES EMITIDOS	7,466,652.38
202.05.03	VALORES DE TITULARIZACION	2,078,624.43
202.05.03.04	BGR-TH1 CLASE A4	2,078,623.43
202.05.03.05	BGR-TH1 CLASE A5	1.00
202.05.05	INTERESES POR PAGAR	5,388,027.95

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

Fecha: 30-09-2015

Usuario: KJACOME

Fecha: 13-10-2015

Página: 3 de 3

Nivel: Máximo

Moneda del Producto: DOLARES

Moneda del Reporte: DOLARES

Código	Cuenta	Saldo
202.05.05.01	RENDIMIENTO CLASE A5 - ETAPA DE AMORTIZACION	5,388,027.95
TOTAL PASIVO		9,191,544.93
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:		9,192,544.93

Código	Cuenta	Saldo
900.01	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	21,817,398.35
900.01.01	VALORES Y BIENES PROPIOS EN PODER DE TERCEROS	21,272,261.91
900.01.01.01	VALORES EN GARANTIA	21,272,261.91
900.01.01.01.01	GARANTIA DE CARTERA - DOCUMENTOS	21,272,261.91
900.01.04	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	545,136.44
900.01.04.02	CARTERA DE CREDITO CASTIGADOS	195,892.94
900.01.04.03	CARTERA DE CREDITO EN DEMANDA JUDICIAL	324,020.55
900.01.04.04	"INTERESES, COMISIONES E INGRESOS EN SUSPENSO"	25,222.95
900.01.04.04.01	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA	18,827.37
900.01.04.04.03	CARTERA DE CREDITOS REESTRUCTURADA	6,395.58
900.02	ACREEDORAS POR EL CONTRA	21,817,398.35
900.02.01	ACREEDORAS POR EL CONTRA	21,817,398.35
900.02.01.01	VALORES Y BIENES PROPIOS EN PODER DE TERCEROS	21,272,261.91
900.02.01.02	CARTERA DE CREDITOS CASTIGADOS	195,892.94
900.02.01.03	CARTERA DE CREDITOS EN DEMANDA JUDICIAL	324,020.55
900.02.01.04	INTERESES EN SUSPENSO	25,222.95
900.04	ACREEDORAS	40,092,301.17
900.04.01	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	40,092,301.17
900.04.01.01	EN GARANTIA	40,092,301.17
900.04.01.01.04	BIENES INMUEBLES EN GARANTIA	40,092,301.17
900.05	DEUDORES POR EL CONTRA	40,092,301.17
900.05.01	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	40,092,301.17
TOTAL CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		0.00

f) 
Gerente

f) 
Contador

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

Fecha: 30-09-2015

Usuario: KJACOME

Fecha: 13-10-2015

Página: 1 de 2

Nivel: Máximo

Moneda del Producto: DOLARES

Moneda del Reporte: DOLARES

Código	Cuenta	Valor
4	INGRESOS	766,777.85
401	INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	759,166.60
401.10	INGRESOS FINANCIEROS	759,166.60
401.10.02	INTERESES FINANCIEROS	759,166.60
401.10.02.01	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA	715,319.53
401.10.02.03	CARTERA DE CREDITOS REESTRUCTURADA	34,560.40
401.10.02.04	INTERESES DE MORA	9,286.67
403	OTROS INGRESOS	7,611.25
403.01	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS	7,611.25
403.01.01	DE ACTIVOS CASTIGADOS	7,611.25
TOTAL		766,777.85
5	GASTOS	766,777.85
502	GASTOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	766,777.85
502.02	GASTOS ADMINISTRATIVOS	7,552.34
502.02.11	PROMOCION Y PUBLICIDAD	193.54
502.02.19	NOTARIOS Y REGISTRADORES DE LA PROPIEDAD O ME	630.31
502.02.20	"IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y OTROS"	250.00
502.02.28	SUMINISTROS Y MATERIALES	49.30
502.02.29	OTROS GASTOS	6,429.19
502.02.29.01	HONORARIOS AUDITORIA	6,406.40
502.02.29.02	GASTOS BANCARIOS	22.65
502.02.29.99	OTROS GASTOS	0.14
502.03	GASTOS FINANCIEROS	759,225.51
502.03.01	INTERESES	646,097.05
502.03.01.01	INTERESES TITULOS EMITIDOS	646,097.05
502.03.01.01.03	INTERES CLASE A3	12,499.04
502.03.01.01.04	INTERES CLASE A4	294,611.84
502.03.01.01.05	RENDIMIENTO CLASE A5	338,986.17
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	100,469.89
502.03.03.04	TITULARIZACION	93,749.89
502.03.03.04.01	AGENTE DE MANEJO	22,960.00
502.03.03.04.02	ADMINISTRACION DE CARTERA	51,749.95
502.03.03.04.03	AGENTE PAGADOR	8,399.97
502.03.03.04.04	AGENTE CUSTODIO	8,399.97
502.03.03.04.05	SERVIDOR MAESTRO	2,240.00
502.03.03.07	POR CALIFICACION DE RIESGO	6,720.00
502.03.12	OTROS GASTOS FINANCIEROS	11,638.02
502.03.12.01	PRIMA EN CARTERA COMPRADA	11,638.02
TOTAL		766,777.85

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

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

Fecha: 30-09-2015

Usuario: KJACOME

Fecha: 13-10-2015


Página: 2 de 2

Nivel: Máximo

Moneda del Producto: DOLARES

Moneda del Reporte: DOLARES

f) 
Gerente

f) 
Contador