

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

Fecha: 31-10-2015

Usuario: KJACOME

Fecha: 10-11-2015

Página: 1 de 3

Nivel: Máximo

Moneda del Producto: DOLARES

Moneda del Reporte: DOLARES

Código	Cuenta	Saldo
1	ACTIVO	8,946,517.16
101	ACTIVO CORRIENTE	2,658,508.00
101.01	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	492,795.66
101.01.03	INSTITUCIONES FINANCIERAS PRIVADAS	492,795.66
101.01.03.01	BANCO GENERAL RUMIÑAHUI CTA. CTE. 8018722704	492,795.66
101.02	ACTIVOS FINANCIEROS	2,165,712.34
101.02.05	DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR NO RELACIONADOS	2,165,712.34
101.02.05.01	DE ACTIVIDADES ORDINARIAS QUE GENEREN INTERESES	2,020,674.10
101.02.05.01.02	CUENTAS Y DOCUMENTOS A COBRAR A TERCEROS	2,020,674.10
101.02.05.01.02.01	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA POR VENCER	1,832,232.51
101.02.05.01.02.01.01	DE 1 A 30 DIAS	216,540.56
101.02.05.01.02.01.02	DE 31 A 90 DIAS	293,575.93
101.02.05.01.02.01.03	DE 91 A 180 DIAS	466,195.90
101.02.05.01.02.01.04	DE 181 A 360 DIAS	855,920.12
101.02.05.01.02.03	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA REESTRUC POR VENCER	47,543.73
101.02.05.01.02.03.01	DE 1 A 30 DIAS	6,440.59
101.02.05.01.02.03.02	DE 31 A 90 DIAS	7,053.79
101.02.05.01.02.03.03	DE 91 A 180 DIAS	11,038.16
101.02.05.01.02.03.04	DE 181 A 360 DIAS	23,011.19
101.02.05.01.02.04	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA VENCIDA	62,837.84
101.02.05.01.02.04.01	DE 1 A 30 DIAS	8,176.32
101.02.05.01.02.04.02	DE 31 A 90 DIAS	17,788.85
101.02.05.01.02.04.03	DE 91 A 270 DIAS	15,854.61
101.02.05.01.02.04.04	DE 271 A 360 DIAS	17,326.97
101.02.05.01.02.04.05	DE 361 A 720 DIAS	3,683.09
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	78,060.02
101.02.05.01.02.06.01	DE 1 A 30 DIAS	228.95
101.02.05.01.02.06.02	DE 31 A 90 DIAS	142.09
101.02.05.01.02.06.03	DE 91 A 270 DIAS	33,503.61
101.02.05.01.02.06.04	DE 271 A 360 DIAS	32,739.81
101.02.05.01.02.06.05	DE 361 A 720 DIAS	863.01
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	145,038.24
101.02.05.02.02	CUENTAS Y DOCUMENTOS A COBRAR A TERCEROS	69,271.78
101.02.05.02.02.01	CARTERA DE CREDITOS QUE NO DEVENGA INTERESES	57,373.87
101.02.05.02.02.01.01	DE 1 A 30 DIAS	13,877.48
101.02.05.02.02.01.02	DE 31 A 90 DIAS	5,748.95
101.02.05.02.02.01.03	DE 91 A 180 DIAS	14,138.46
101.02.05.02.02.01.04	DE 181 A 360 DIAS	23,608.98
101.02.05.02.02.03	CARTERA DE CREDITO REESTRUCTURADA NO DEVENGA INTERESES	5,770.97
101.02.05.02.02.03.01	DE 1 A 30 DIAS	1,267.98
101.02.05.02.02.03.02	DE 31 A 90 DIAS	865.28
101.02.05.02.02.03.03	DE 91 A 270 DIAS	1,234.06

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

Fecha: 31-10-2015

Usuario: KJACOME

Fecha: 10-11-2015

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	2,403.65
101.02.05.02.02.10	CUENTAS POR COBRAR DEUDORES CARTERA	6,126.94
101.02.05.02.02.10.01	CUENTAS POR COBRAR CARTERA	6,126.94
101.02.05.02.16	RENDIMIENTO POR COBRAR INTERESES	75,766.46
101.02.05.02.16.01	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CREDITOS	53,755.76
101.02.05.02.16.03	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CREDITOS RESTRUCTURADA	22,010.70
102	ACTIVOS NO CORRIENTES	6,288,009.16
102.06	ACTIVOS FINANCIEROS NO CORRIENTES	6,244,426.53
102.06.03	DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR	6,244,426.53
102.06.03.01	CARTERA DE CREDITOS POR VENCER MAS 360 DIAS	5,748,180.12
102.06.03.03	CARTERA DE CREDITOS REESTRUCTURADA POR VENCER MAS 360 DIAS	360,955.64
102.06.03.04	CARTERA DE CREDITOS QUE NO DEVENGA INTERESES MAS 360 DIAS	115,806.53
102.06.03.06	CARTERA DE CREDITOS REESTRUCTURADA QUE NO DEVENGA INTERESES MAS 360 DIAS	19,484.24
102.08	OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES	43,582.63
102.08.11	OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES	43,582.63
102.08.11.01	OTROS ACTIVOS	43,582.63
102.08.11.01.01	PRIMA EN CARTERA COMPRADA	43,582.63
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>8,946,517.16</b>
2	PASIVO	8,945,517.16
201	PASIVO CORRIENTE	1,442,819.73
201.06	PORCION CORRIENTE DE VALORES EMITIDOS	1,442,568.97
201.06.03	VALORES DE TITULARIZACION	1,442,568.97
201.06.03.01	OBLIGACIONES INMEDIATAS	274,881.79
201.06.03.01.01	OBLIGACIONES INMEDIATAS - CAPITAL	250,375.99
201.06.03.01.02	OBLIGACIONES INMEDIATAS - INTERESES	24,505.80
201.06.03.02	VALORES EMITIDOS	1,167,687.18
201.06.03.02.04	BGR-TH1 CLASE A4	1,167,687.18
201.07	OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES	250.76
201.07.01	CON LA ADMINISTRACION TRIBUTARIA	216.46
201.07.01.01	"IMPUESTO AL VALOR AGREGADO, 100%"	18.45
201.07.01.04	1% RETENCION EN LA FUENTE	0.15
201.07.01.05	2% RETENCION EN LA FUENTE	185.56
201.07.01.06	8% RETENCION EN LA FUENTE	12.30
201.07.07	OTROS	34.30
201.07.07.20	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	34.30
202	PASIVO NO CORRIENTE	7,502,697.43
202.05	PORCION NO CORRIENTE DE VALORES EMITIDOS	7,502,697.43
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	5,424,073.00
202.05.05.01	RENDIMIENTO CLASE A5 - ETAPA DE AMORTIZACION	5,424,073.00
<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>8,945,517.16</b>
3	PATRIMONIO NETO	1,000.00
301	CAPITAL	1,000.00

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

Fecha: 31-10-2015

Usuario: KJACOME

Fecha: 10-11-2015

Página: 3 de 3

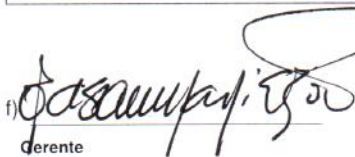
Nivel: Máximo

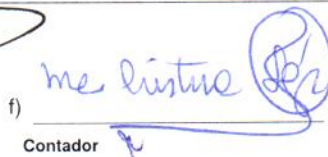
Moneda del Producto: DOLARES

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
<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>		<b>1,000.00</b>
<b>Utilidad:</b>		<b>0.00</b>
<b>Pasivo + Patrimonio+Utilidad:</b>		<b>8,946,517.16</b>

Código	Cuenta	Saldo
900.01	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	21,664,121.22
900.01.01	VALORES Y BIENES PROPIOS EN PODER DE TERCEROS	21,115,778.91
900.01.01.01	VALORES EN GARANTIA	21,115,778.91
900.01.01.01.01	GARANTIA DE CARTERA - DOCUMENTOS	21,115,778.91
900.01.04	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	548,342.31
900.01.04.02	CARTERA DE CREDITO CASTIGADOS	195,881.51
900.01.04.03	CARTERA DE CREDITO EN DEMANDA JUDICIAL	324,009.12
900.01.04.04	"INTERESES, COMISIONES E INGRESOS EN SUSPENSO"	28,451.68
900.01.04.04.01	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA	21,118.20
900.01.04.04.03	CARTERA DE CREDITOS REESTRUCTURADA	7,333.48
900.02	ACREEDORAS POR EL CONTRA	21,664,121.22
900.02.01	ACREEDORAS POR EL CONTRA	21,664,121.22
900.02.01.01	VALORES Y BIENES PROPIOS EN PODER DE TERCEROS	21,115,778.91
900.02.01.02	CARTERA DE CREDITOS CASTIGADOS	195,881.51
900.02.01.03	CARTERA DE CREDITOS EN DEMANDA JUDICIAL	324,009.12
900.02.01.04	INTERESES EN SUSPENSO	28,451.68
900.04	ACREEDORAS	39,823,956.20
900.04.01	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	39,823,956.20
900.04.01.01	EN GARANTIA	39,823,956.20
900.04.01.01.04	BIENES INMUEBLES EN GARANTIA	39,823,956.20
900.05	DEUDORES POR EL CONTRA	39,823,956.20
900.05.01	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	39,823,956.20
<b>TOTAL CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>		<b>0.00</b>

f)   
Gerente

f)   
Contador

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

Fecha: 31-10-2015

Usuario: KJACOME

Fecha: 10-11-2015

Página: 1 de 2

Nivel: Máximo

Moneda del Producto: DOLARES

Moneda del Reporte: DOLARES

Código	Cuenta	Valor
4	INGRESOS	838,270.43
401	INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	830,647.75
401.10	INGRESOS FINANCIEROS	830,647.75
401.10.02	INTERESES FINANCIEROS	830,647.75
401.10.02.01	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA	783,573.07
401.10.02.03	CARTERA DE CREDITOS REESTRUCTURADA	37,181.18
401.10.02.04	INTERESES DE MORA	9,893.50
403	OTROS INGRESOS	7,622.68
403.01	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS	7,622.68
403.01.01	DE ACTIVOS CASTIGADOS	7,622.68
<b>TOTAL</b>		<b>838,270.43</b>
5	GASTOS	838,270.43
502	GASTOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	838,270.43
502.02	GASTOS ADMINISTRATIVOS	7,780.35
502.02.11	PROMOCION Y PUBLICIDAD	193.54
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	6,433.19
502.02.29.01	HONORARIOS AUDITORIA	6,406.40
502.02.29.02	GASTOS BANCARIOS	26.65
502.02.29.99	OTROS GASTOS	0.14
502.03	GASTOS FINANCIEROS	830,490.08
502.03.01	INTERESES	706,647.90
502.03.01.01	INTERESES TITULOS EMITIDOS	706,647.90
502.03.01.01.03	INTERES CLASE A3	12,499.04
502.03.01.01.04	INTERES CLASE A4	319,117.64
502.03.01.01.05	RENDIMIENTO CLASE A5	375,031.22
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	110,212.86
502.03.03.04	TITULARIZACION	103,492.86
502.03.03.04.01	AGENTE DE MANEJO	23,520.00
502.03.03.04.02	ADMINISTRACION DE CARTERA	56,826.26
502.03.03.04.03	AGENTE PAGADOR	9,333.30
502.03.03.04.04	AGENTE CUSTODIO	9,333.30
502.03.03.04.05	SERVIDOR MAESTRO	4,480.00
502.03.03.07	POR CALIFICACION DE RIESGO	6,720.00
502.03.12	OTROS GASTOS FINANCIEROS	12,608.77
502.03.12.01	PRIMA EN CARTERA COMPRADA	12,608.77
<b>TOTAL</b>		<b>838,270.43</b>


Utilidad:	<b>0.00</b>
-----------	-------------

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

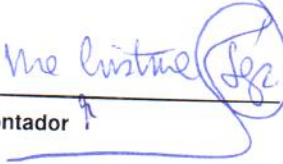
Fecha: 31-10-2015

Usuario: KJACOME  
Fecha: 10-11-2015  
Página: 2 de 2  
Nivel: Máximo

Moneda del Producto: DOLARES

f)   
Gerente

Moneda del Reporte: DOLARES

f)   
Contador