

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

Fecha: 30-04-2016

Usuario: KJACOME

Fecha: 10-05-2016

Página: 1 de 3

Nivel: Máximo

Moneda del Producto: DOLARES

Moneda del Reporte: DOLARES

Código	Cuenta	Saldo
1	ACTIVO	7,691,329.24
101	ACTIVO CORRIENTE	2,341,288.95
101.01	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	492,652.05
101.01.03	INSTITUCIONES FINANCIERAS PRIVADAS	492,652.05
101.01.03.01	BANCO GENERAL RUMIÑAHUI CTA. CTE. 8018722704	492,652.05
101.02	ACTIVOS FINANCIEROS	1,848,636.90
101.02.05	DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR NO RELACIONADOS	1,848,636.90
101.02.05.01	DE ACTIVIDADES ORDINARIAS QUE GENEREN INTERESES	1,705,739.18
101.02.05.01.02	CUENTAS Y DOCUMENTOS A COBRAR A TERCEROS	1,705,739.18
101.02.05.01.02.01	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA POR VENCER	1,524,516.99
101.02.05.01.02.01.01	DE 1 A 30 DIAS	198,421.29
101.02.05.01.02.01.02	DE 31 A 90 DIAS	264,488.79
101.02.05.01.02.01.03	DE 91 A 180 DIAS	380,796.72
101.02.05.01.02.01.04	DE 181 A 360 DIAS	680,810.19
101.02.05.01.02.03	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA REESTRUC POR VENCER	52,438.91
101.02.05.01.02.03.01	DE 1 A 30 DIAS	7,263.38
101.02.05.01.02.03.02	DE 31 A 90 DIAS	8,060.68
101.02.05.01.02.03.03	DE 91 A 180 DIAS	12,265.79
101.02.05.01.02.03.04	DE 181 A 360 DIAS	24,849.06
101.02.05.01.02.04	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA VENCIDA	82,212.05
101.02.05.01.02.04.01	DE 1 A 30 DIAS	27,601.89
101.02.05.01.02.04.02	DE 31 A 90 DIAS	1,715.19
101.02.05.01.02.04.04	DE 271 A 360 DIAS	20,880.07
101.02.05.01.02.04.05	DE 361 A 720 DIAS	31,511.51
101.02.05.01.02.04.06	DE MAS DE 720 DIAS	503.39
101.02.05.01.02.06	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA REESTRUCTURADA VENCIDA	46,571.23
101.02.05.01.02.06.01	DE 1 A 30 DIAS	517.17
101.02.05.01.02.06.02	DE 31 A 90 DIAS	157.77
101.02.05.01.02.06.03	DE 91 A 270 DIAS	154.97
101.02.05.01.02.06.04	DE 271 A 360 DIAS	32,476.45
101.02.05.01.02.06.05	DE 361 A 720 DIAS	2,682.32
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	142,897.72
101.02.05.02.02	CUENTAS Y DOCUMENTOS A COBRAR A TERCEROS	73,584.26
101.02.05.02.02.01	CARTERA DE CREDITOS QUE NO DEVENGA INTERESES	58,829.88
101.02.05.02.02.01.01	DE 1 A 30 DIAS	22,793.06
101.02.05.02.02.01.02	DE 31 A 90 DIAS	10,423.50
101.02.05.02.02.01.03	DE 91 A 180 DIAS	10,874.57
101.02.05.02.02.01.04	DE 181 A 360 DIAS	14,738.75
101.02.05.02.02.03	CARTERA DE CREDITO REESTRUCTURADA NO DEVENGA INTERESES	7,581.60
101.02.05.02.02.03.01	DE 1 A 30 DIAS	1,580.56
101.02.05.02.02.03.02	DE 31 A 90 DIAS	1,078.37
101.02.05.02.02.03.03	DE 91 A 270 DIAS	1,475.14
101.02.05.02.02.03.04	DE 271 A 360 DIAS	3,447.53

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

Fecha: 30-04-2016

Usuario: KJACOME

Fecha: 10-05-2016

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	7,172.78
101.02.05.02.02.10.01	CUENTAS POR COBRAR CARTERA	7,172.78
101.02.05.02.16	RENDIMIENTO POR COBRAR INTERESES	69,313.46
101.02.05.02.16.01	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CREDITOS	48,025.09
101.02.05.02.16.03	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CREDITOS RESTRUCTURADA	21,288.37
102	ACTIVOS NO CORRIENTES	5,350,040.29
102.06	ACTIVOS FINANCIEROS NO CORRIENTES	5,313,296.66
102.06.03	DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR	5,313,296.66
102.06.03.01	CARTERA DE CREDITOS POR VENCER MAS 360 DIAS	4,866,864.93
102.06.03.03	CARTERA DE CREDITOS REESTRUCTURADA POR VENCER MAS 360 DIAS	322,250.81
102.06.03.04	CARTERA DE CREDITOS QUE NO DEVENGA INTERESES MAS 360 DIAS	59,707.54
102.06.03.06	CARTERA DE CREDITOS REESTRUCTURADA QUE NO DEVENGA INTERESES MAS D	64,473.38
102.08	OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES	36,743.63
102.08.11	OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES	36,743.63
102.08.11.01	OTROS ACTIVOS	36,743.63
102.08.11.01.01	PRIMA EN CARTERA COMPRADA	36,743.63
TOTAL ACTIVO		7,691,329.24
2	PASIVO	7,690,329.24
201	PASIVO CORRIENTE	727,584.03
201.06	PORCION CORRIENTE DE VALORES EMITIDOS	723,309.65
201.06.03	VALORES DE TITULARIZACION	723,309.65
201.06.03.01	OBLIGACIONES INMEDIATAS	244,832.60
201.06.03.01.01	OBLIGACIONES INMEDIATAS - CAPITAL	230,757.26
201.06.03.01.02	OBLIGACIONES INMEDIATAS - INTERESES	14,075.34
201.06.03.02	VALORES EMITIDOS	478,477.05
201.06.03.02.04	BGR-TH1 CLASE A4	478,477.05
201.07	OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES	241.05
201.07.01	CON LA ADMINISTRACION TRIBUTARIA	241.05
201.07.01.01	"IMPUESTO AL VALOR AGREGADO, 100%"	42.05
201.07.01.04	1% RETENCION EN LA FUENTE	0.18
201.07.01.05	2% RETENCION EN LA FUENTE	170.79
201.07.01.06	8% RETENCION EN LA FUENTE	28.03
201.13	OTROS PASIVOS CORRIENTES	4,033.33
201.13.05	OTRAS COMISIONES	4,033.33
202	PASIVO NO CORRIENTE	6,962,745.21
202.05	PORCION NO CORRIENTE DE VALORES EMITIDOS	6,962,745.21
202.05.03	VALORES DE TITULARIZACION	1,299,143.91
202.05.03.04	BGR-TH1 CLASE A4	1,299,142.91
202.05.03.05	BGR-TH1 CLASE A5	1.00
202.05.05	INTERESES POR PAGAR	5,663,601.30
202.05.05.01	RENDIMIENTO CLASE A5 - ETAPA DE AMORTIZACION	5,663,601.30
TOTAL PASIVO		7,690,329.24
3	PATRIMONIO NETO	1,000.00
301	CAPITAL	1,000.00
301.01	CAPITAL SUSCRITO O ASIGNADO	1,000.00

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

Fecha: 30-04-2016

Usuario: KJACOME

Fecha: 10-05-2016

Página: 3 de 3

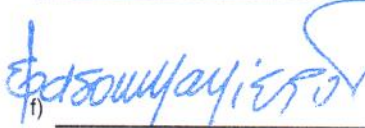
Nivel: Máximo

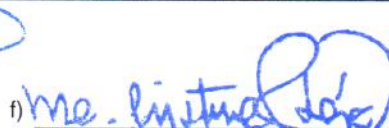
Moneda del Producto: DOLARES

Moneda del Reporte: DOLARES

Código	Cuenta	Saldo
301.01.04	PATRIMONIO DE LOS NEGOCIOS FIDUCIARIOS	1,000.00
TOTAL PATRIMONIO NETO		1,000.00
Utilidad:		0.00
Pasivo + Patrimonio+Utilidad:		7,691,329.24

Código	Cuenta	Saldo
900.01	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	19,964,363.18
900.01.01	VALORES Y BIENES PROPIOS EN PODER DE TERCEROS	19,428,312.46
900.01.01.01	VALORES EN GARANTIA	19,428,312.46
900.01.01.01.01	GARANTIA DE CARTERA - DOCUMENTOS	19,428,312.46
900.01.04	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	536,050.72
900.01.04.02	CARTERA DE CREDITO CASTIGADOS	195,254.22
900.01.04.03	CARTERA DE CREDITO EN DEMANDA JUDICIAL	313,015.07
900.01.04.04	"INTERESES, COMISIONES E INGRESOS EN SUSPENSO"	27,781.43
900.01.04.04.01	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA	20,154.50
900.01.04.04.03	CARTERA DE CREDITOS REESTRUCTURADA	7,626.93
900.02	ACREEDORAS POR EL CONTRA	19,964,363.18
900.02.01	ACREEDORAS POR EL CONTRA	19,964,363.18
900.02.01.01	VALORES Y BIENES PROPIOS EN PODER DE TERCEROS	19,428,312.46
900.02.01.02	CARTERA DE CREDITOS CASTIGADOS	195,254.22
900.02.01.03	CARTERA DE CREDITOS EN DEMANDA JUDICIAL	313,015.07
900.02.01.04	INTERESES EN SUSPENSO	27,781.43
900.04	ACREEDORAS	36,650,892.78
900.04.01	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	36,650,892.78
900.04.01.01	EN GARANTIA	36,650,892.78
900.04.01.01.04	BIENES INMUEBLES EN GARANTIA	36,650,892.78
900.05	DEUDORES POR EL CONTRA	36,650,892.78
900.05.01	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	36,650,892.78
TOTAL CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		0.00

f) 
Gerente

f) 
Contador



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

Fecha: 30-04-2016

Usuario: KJACOME

Fecha: 10-05-2016

Página: 1 de 2

Nivel: Máximo

Moneda del Producto: DOLARES

Moneda del Reporte: DOLARES

Código	Cuenta	Valor
4	INGRESOS	268,332.92
401	INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	267,952.67
401.10	INGRESOS FINANCIEROS	267,952.66
401.10.02	INTERESES FINANCIEROS	267,952.66
401.10.02.01	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA	239,988.84
401.10.02.03	CARTERA DE CREDITOS REESTRUCTURADA	19,449.32
401.10.02.04	INTERESES DE MORA	8,514.50
401.11	OTROS INGRESOS ORDINARIOS	0.01
401.11.03	OTROS	0.01
401.11.03.99	OTROS	0.01
403	OTROS INGRESOS	380.25
403.01	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS	380.25
403.01.01	DE ACTIVOS CASTIGADOS	380.25
TOTAL		268,332.92
5	GASTOS	268,332.92
502	GASTOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	268,332.92
502.02	GASTOS ADMINISTRATIVOS	4,150.64
502.02.19	NOTARIOS Y REGISTRADORES DE LA PROPIEDAD O ME	904.62
502.02.28	SUMINISTROS Y MATERIALES	55.16
502.02.29	OTROS GASTOS	3,190.86
502.02.29.01	HONORARIOS AUDITORIA	3,169.60
502.02.29.02	GASTOS BANCARIOS	21.25
502.02.29.99	OTROS GASTOS	0.01
502.03	GASTOS FINANCIEROS	264,182.28
502.03.01	INTERESES	224,785.95
502.03.01.01	INTERESES TITULOS EMITIDOS	224,785.95
502.03.01.01.04	INTERES CLASE A4	66,964.51
502.03.01.01.05	RENDIMIENTO CLASE A5	157,821.44
502.03.02	COMISIONES	462.85
502.03.02.01	COMISIONES PAGADAS POR INTERMEDIACION DE VALO	462.85
502.03.02.01.06	POR MANTENIMIENTO DE INSCRIPCION	462.85
502.03.03	POR PRESTACION DE SERVICIOS DE ADMINISTRACION	34,516.91
502.03.03.04	TITULARIZACION	30,596.91
502.03.03.04.01	AGENTE DE MANEJO	2,240.00
502.03.03.04.02	ADMINISTRACION DE CARTERA	11,930.27
502.03.03.04.03	AGENTE PAGADOR	3,733.32
502.03.03.04.04	AGENTE CUSTODIO	3,733.32
502.03.03.04.06	OTROS	8,960.00
502.03.03.07	POR CALIFICACION DE RIESGO	3,920.00
502.03.12	OTROS GASTOS FINANCIEROS	4,416.57
502.03.12.01	PRIMA EN CARTERA COMPRADA	4,416.57
TOTAL		268,332.92

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

**FIDEICOMISO MERCANTIL BANCO GENERAL
RUMIÑAHUI 1, BGR1**

ESTADO DE RESULTADO

Fecha: 30-04-2016

Usuario: KJACOME

Fecha: 10-05-2016

Página: 2 de 2

Nivel: Máximo

Moneda del Producto: DOLARES

Moneda del Reporte: DOLARES

f) 

Gerente

f) 

Contador