

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

Fecha: 31-12-2015

Usuario: KJACOME

Fecha: 06-01-2016

Página: 1 de 3

Nivel: Máximo

Moneda del Producto: DOLARES

Moneda del Reporte: DOLARES

Código	Cuenta	Saldo
1	ACTIVO	8,556,802.27
101	ACTIVO CORRIENTE	2,615,215.71
101.01	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	547,603.94
101.01.03	INSTITUCIONES FINANCIERAS PRIVADAS	547,603.94
101.01.03.01	BANCO GENERAL RUMIÑAHUI CTA. CTE. 8018722704	547,603.94
101.02	ACTIVOS FINANCIEROS	2,067,611.77
101.02.05	DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR NO RELACIONADOS	2,067,611.77
101.02.05.01	DE ACTIVIDADES ORDINARIAS QUE GENEREN INTERESES	1,971,121.74
101.02.05.01.02	CUENTAS Y DOCUMENTOS A COBRAR A TERCEROS	1,971,121.74
101.02.05.01.02.01	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA POR VENCER	1,788,717.74
101.02.05.01.02.01.01	DE 1 A 30 DIAS	215,705.31
101.02.05.01.02.01.02	DE 31 A 90 DIAS	317,260.77
101.02.05.01.02.01.03	DE 91 A 180 DIAS	443,138.65
101.02.05.01.02.01.04	DE 181 A 360 DIAS	812,613.01
101.02.05.01.02.03	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA REESTRUC POR VENCER	47,006.14
101.02.05.01.02.03.01	DE 1 A 30 DIAS	6,467.98
101.02.05.01.02.03.02	DE 31 A 90 DIAS	7,217.48
101.02.05.01.02.03.03	DE 91 A 180 DIAS	11,078.41
101.02.05.01.02.03.04	DE 181 A 360 DIAS	22,242.27
101.02.05.01.02.04	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA VENCIDA	57,150.41
101.02.05.01.02.04.01	DE 1 A 30 DIAS	4,367.86
101.02.05.01.02.04.02	DE 31 A 90 DIAS	733.93
101.02.05.01.02.04.04	DE 271 A 360 DIAS	31,820.02
101.02.05.01.02.04.05	DE 361 A 720 DIAS	20,221.60
101.02.05.01.02.04.06	DE MAS DE 720 DIAS	7.00
101.02.05.01.02.06	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA REESTRUCTURADA VENCIDA	78,247.45
101.02.05.01.02.06.01	DE 1 A 30 DIAS	331.15
101.02.05.01.02.06.02	DE 31 A 90 DIAS	152.22
101.02.05.01.02.06.03	DE 91 A 270 DIAS	32,897.00
101.02.05.01.02.06.04	DE 271 A 360 DIAS	1,018.02
101.02.05.01.02.06.05	DE 361 A 720 DIAS	33,266.51
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	96,490.03
101.02.05.02.02	CUENTAS Y DOCUMENTOS A COBRAR A TERCEROS	22,328.91
101.02.05.02.02.01	CARTERA DE CREDITOS QUE NO DEVENGA INTERESES	8,659.20
101.02.05.02.02.01.01	DE 1 A 30 DIAS	2,175.37
101.02.05.02.02.01.02	DE 31 A 90 DIAS	1,126.10
101.02.05.02.02.01.03	DE 91 A 180 DIAS	1,738.77
101.02.05.02.02.01.04	DE 181 A 360 DIAS	3,618.96
101.02.05.02.02.03	CARTERA DE CREDITO REESTRUCTURADA NO DEVENGA INTERESES	6,940.83
101.02.05.02.02.03.01	DE 1 A 30 DIAS	1,449.48
101.02.05.02.02.03.02	DE 31 A 90 DIAS	988.95
101.02.05.02.02.03.03	DE 91 A 270 DIAS	1,423.74
101.02.05.02.02.03.04	DE 271 A 360 DIAS	3,078.66

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

Fecha: 31-12-2015

Usuario: KJACOME

Fecha: 06-01-2016

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	6,728.88
101.02.05.02.02.10.01	CUENTAS POR COBRAR CARTERA	6,728.88
101.02.05.02.16	RENDIMIENTO POR COBRAR INTERESES	74,161.12
101.02.05.02.16.01	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CREDITOS	53,995.57
101.02.05.02.16.03	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CREDITOS REESTRUCTURADA	20,165.55
102	ACTIVOS NO CORRIENTES	5,941,586.56
102.06	ACTIVOS FINANCIEROS NO CORRIENTES	5,900,426.36
102.06.03	DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR	5,900,426.36
102.06.03.01	CARTERA DE CREDITOS POR VENCER MAS 360 DIAS	5,507,807.08
102.06.03.03	CARTERA DE CREDITOS REESTRUCTURADA POR VENCER MAS 360 DIAS	297,088.72
102.06.03.04	CARTERA DE CREDITOS QUE NO DEVENGA INTERESES MAS 360 DIAS	20,521.85
102.06.03.06	CARTERA DE CREDITOS REESTRUCTURADA QUE NO DEVENGA INTERESES MAS D	75,008.71
102.08	OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES	41,160.20
102.08.11	OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES	41,160.20
102.08.11.01	OTROS ACTIVOS	41,160.20
102.08.11.01.01	PRIMA EN CARTERA COMPRADA	41,160.20
TOTAL ACTIVO		8,556,802.27
2	PASIVO	8,555,802.27
201	PASIVO CORRIENTE	1,474,459.57
201.06	PORCION CORRIENTE DE VALORES EMITIDOS	1,474,311.62
201.06.03	VALORES DE TITULARIZACION	1,474,311.62
201.06.03.01	OBLIGACIONES INMEDIATAS	265,826.39
201.06.03.01.01	OBLIGACIONES INMEDIATAS - CAPITAL	244,600.40
201.06.03.01.02	OBLIGACIONES INMEDIATAS - INTERESES	21,225.99
201.06.03.02	VALORES EMITIDOS	1,208,485.23
201.06.03.02.04	BGR-TH1 CLASE A4	1,208,485.23
201.07	OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES	147.95
201.07.01	CON LA ADMINISTRACION TRIBUTARIA	147.95
201.07.01.05	2% RETENCION EN LA FUENTE	147.95
202	PASIVO NO CORRIENTE	7,081,342.70
202.05	PORCION NO CORRIENTE DE VALORES EMITIDOS	7,081,342.70
202.05.03	VALORES DE TITULARIZACION	1,575,562.84
202.05.03.04	BGR-TH1 CLASE A4	1,575,561.84
202.05.03.05	BGR-TH1 CLASE A5	1.00
202.05.05	INTERESES POR PAGAR	5,505,779.86
202.05.05.01	RENDIMIENTO CLASE A5 - ETAPA DE AMORTIZACION	5,505,779.86
TOTAL PASIVO		8,555,802.27
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:		8,556,802.27

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

Fecha: 31-12-2015

Usuario: KJACOME

Fecha: 06-01-2016

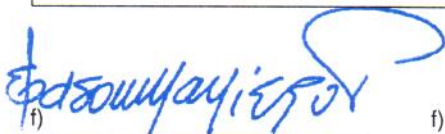
Página: 3 de 3

Nivel: Máximo

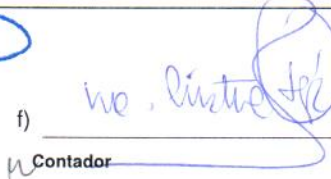
Moneda del Producto: DOLARES

Moneda del Reporte: DOLARES

Código	Cuenta	Saldo
900.01	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	20,905,238.77
900.01.01	VALORES Y BIENES PROPIOS EN PODER DE TERCEROS	20,356,038.87
900.01.01.01	VALORES EN GARANTIA	20,356,038.87
900.01.01.01.01	GARANTIA DE CARTERA - DOCUMENTOS	20,356,038.87
900.01.04	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	549,199.90
900.01.04.02	CARTERA DE CREDITO CASTIGADOS	195,634.47
900.01.04.03	CARTERA DE CREDITO EN DEMANDA JUDICIAL	327,112.27
900.01.04.04	"INTERESES, COMISIONES E INGRESOS EN SUSPENSO"	26,453.16
900.01.04.04.01	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA	17,036.92
900.01.04.04.03	CARTERA DE CREDITOS REESTRUCTURADA	9,416.24
900.02	ACREEDORAS POR EL CONTRA	20,905,238.77
900.02.01	ACREEDORAS POR EL CONTRA	20,905,238.77
900.02.01.01	VALORES Y BIENES PROPIOS EN PODER DE TERCEROS	20,356,038.87
900.02.01.02	CARTERA DE CREDITOS CASTIGADOS	195,634.47
900.02.01.03	CARTERA DE CREDITOS EN DEMANDA JUDICIAL	327,112.27
900.02.01.04	INTERESES EN SUSPENSO	26,453.16
900.04	ACREEDORAS	38,497,294.11
900.04.01	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	38,497,294.11
900.04.01.01	EN GARANTIA	38,497,294.11
900.04.01.01.04	BIENES INMUEBLES EN GARANTIA	38,497,294.11
900.05	DEUDORES POR EL CONTRA	38,497,294.11
900.05.01	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	38,497,294.11
TOTAL CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		0.00

f) 

Gerente

f) 
Contador

10/10/10

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

Fecha: 31-12-2015

Usuario: KJACOME

Fecha: 06-01-2016

Página: 1 de 2

Nivel: Máximo

Moneda del Producto: DOLARES

Moneda del Reporte: DOLARES

Código	Cuenta	Valor
4	INGRESOS	984,128.28
401	INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	976,258.56
401.10	INGRESOS FINANCIEROS	976,258.56
401.10.02	INTERESES FINANCIEROS	976,258.56
401.10.02.01	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA	922,549.37
401.10.02.03	CARTERA DE CREDITOS REESTRUCTURADA	42,060.07
401.10.02.04	INTERESES DE MORA	11,649.12
403	OTROS INGRESOS	7,869.72
403.01	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS	7,869.72
403.01.01	DE ACTIVOS CASTIGADOS	7,869.72
TOTAL		984,128.28
5	GASTOS	984,128.28
502	GASTOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	984,128.28
502.02	GASTOS ADMINISTRATIVOS	8,036.89
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	143.10
502.02.29	OTROS GASTOS	6,454.19
502.02.29.01	HONORARIOS AUDITORIA	6,406.40
502.02.29.02	GASTOS BANCARIOS	47.65
502.02.29.99	OTROS GASTOS	0.14
502.03	GASTOS FINANCIEROS	976,091.39
502.03.01	INTERESES	832,332.09
502.03.01.01	INTERESES TITULOS EMITIDOS	832,332.09
502.03.01.01.03	INTERES CLASE A3	12,499.04
502.03.01.01.04	INTERES CLASE A4	363,094.97
502.03.01.01.05	RENDIMIENTO CLASE A5	456,738.08
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	127,707.55
502.03.03.04	TITULARIZACION	120,987.55
502.03.03.04.01	AGENTE DE MANEJO	24,640.00
502.03.03.04.02	ADMINISTRACION DE CARTERA	64,987.63
502.03.03.04.03	AGENTE PAGADOR	11,199.96
502.03.03.04.04	AGENTE CUSTODIO	11,199.96
502.03.03.04.05	SERVIDOR MAESTRO	6,720.00
502.03.03.04.06	OTROS	2,240.00
502.03.03.07	POR CALIFICACION DE RIESGO	6,720.00
502.03.12	OTROS GASTOS FINANCIEROS	15,031.20
502.03.12.01	PRIMA EN CARTERA COMPRADA	15,031.20
TOTAL		984,128.28

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

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

Fecha: 31-12-2015

Usuario: KJACOME

Fecha: 06-01-2016

Página: 2 de 2

Nivel: Máximo

Moneda del Producto: DOLARES

Moneda del Reporte: DOLARES



Gerente

f) 

Contador