

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

Fecha: 31-12-2016

Usuario: KJACOME

Fecha: 06-01-2017

Página: 1 de 3

Nivel: Máximo

Moneda del Producto: DOLARES

Moneda del Reporte: DOLARES

Código	Cuenta	Saldo
1	ACTIVO	6,168,894.34
101	ACTIVO CORRIENTE	2,064,127.75
101.01	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	675,053.55
101.01.03	INSTITUCIONES FINANCIERAS PRIVADAS	675,053.55
101.01.03.01	BANCO GENERAL RUMIÑAHUI CTA. CTE. 8018722704	675,053.55
101.02	ACTIVOS FINANCIEROS	1,389,074.20
101.02.05	DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR NO RELACIONADOS	1,389,074.20
101.02.05.01	DE ACTIVIDADES ORDINARIAS QUE GENEREN INTERESES	1,289,055.36
101.02.05.01.02	CUENTAS Y DOCUMENTOS A COBRAR A TERCEROS	1,289,055.36
101.02.05.01.02.01	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA POR VENCER	1,164,543.72
101.02.05.01.02.01.01	DE 1 A 30 DIAS	137,870.76
101.02.05.01.02.01.02	DE 31 A 90 DIAS	194,441.11
101.02.05.01.02.01.03	DE 91 A 180 DIAS	259,738.80
101.02.05.01.02.01.04	DE 181 A 360 DIAS	572,493.05
101.02.05.01.02.03	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA REESTRUC POR VENCER	43,940.76
101.02.05.01.02.03.01	DE 1 A 30 DIAS	6,286.35
101.02.05.01.02.03.02	DE 31 A 90 DIAS	6,485.32
101.02.05.01.02.03.03	DE 91 A 180 DIAS	9,860.19
101.02.05.01.02.03.04	DE 181 A 360 DIAS	21,288.90
101.02.05.01.02.04	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA VENCIDA	58,797.47
101.02.05.01.02.04.01	DE 1 A 30 DIAS	2,153.09
101.02.05.01.02.04.02	DE 31 A 90 DIAS	3,166.10
101.02.05.01.02.04.03	DE 91 A 270 DIAS	3,548.01
101.02.05.01.02.04.05	DE 361 A 720 DIAS	26,849.70
101.02.05.01.02.04.06	DE MAS DE 720 DIAS	21,080.57
101.02.05.01.02.05	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA REESTRUCTURADA VENCIDA	23,773.41
101.02.05.01.02.05.01	DE 1 A 30 DIAS	597.05
101.02.05.01.02.05.02	DE 31 A 90 DIAS	68.10
101.02.05.01.02.05.03	DE 91 A 270 DIAS	9,250.30
101.02.05.01.02.05.04	DE 271 A 360 DIAS	6,626.12
101.02.05.01.02.05.05	DE 361 A 720 DIAS	1,150.90
101.02.05.01.02.05.06	DE MAS DE 720 DIAS	6,080.94
101.02.05.02	DE ACTIVIDADES ORDINARIAS QUE NO GENEREN INTERESES	100,018.84
101.02.05.02.02	CUENTAS Y DOCUMENTOS A COBRAR A TERCEROS	40,530.93
101.02.05.02.02.01	CARTERA DE CREDITOS QUE NO DEVENGA INTERESES	8,787.03
101.02.05.02.02.01.01	DE 1 A 30 DIAS	2,844.64
101.02.05.02.02.01.02	DE 31 A 90 DIAS	909.42
101.02.05.02.02.01.03	DE 91 A 180 DIAS	2,740.44
101.02.05.02.02.01.04	DE 181 A 360 DIAS	2,293.63
101.02.05.02.02.03	CARTERA DE CREDITO REESTRUCTURADA NO DEVENGA INTERESES	25,167.71
101.02.05.02.02.03.01	DE 1 A 30 DIAS	4,358.43
101.02.05.02.02.03.02	DE 31 A 90 DIAS	4,113.13
101.02.05.02.02.03.03	DE 91 A 270 DIAS	5,323.98
101.02.05.02.02.03.04	DE 271 A 360 DIAS	11,362.17

RUMIÑAHUI 1, BGR1

ESTADO DE SITUACION

Fecha: 31-12-2016

Usuario: KJACOME

Fecha: 06-01-2017

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 DELDORES CARTERA	6,576.19
101.02.05.02.02.10.01	CUENTAS POR COBRAR CARTERA	6,576.19
101.02.05.02.16	RENDIMIENTO POR COBRAR INTERESES	59,487.91
101.02.05.02.16.01	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CREDITOS	35,737.49
101.02.05.02.16.03	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CREDITOS RESTRUCTURADA	23,750.42
102	ACTIVOS NO CORRIENTES	4,104,766.59
102.06	ACTIVOS FINANCIEROS NO CORRIENTES	4,077,274.72
102.06.03	DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR	4,077,274.72
102.06.03.01	CARTERA DE CREDITOS POR VENCER MAS 360 DIAS	3,694,185.86
102.06.03.03	CARTERA DE CREDITOS REESTRUCTURADA POR VENCER MAS 360 DIAS	323,708.26
102.06.03.04	CARTERA DE CREDITOS QUE NO DEVENGA INTERESES MAS 360 DIAS	11,341.28
102.06.03.06	CARTERA DE CREDITOS REESTRUCTURADA QUE NO DEVENGA INTERESES MAS D	48,039.32
102.08	OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES	27,491.87
102.08.11	OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES	27,491.87
102.08.11.01	OTROS ACTIVOS	27,491.87
102.08.11.01.01	PRIMA EN CARTERA COMPRADA	27,491.87
TOTAL ACTIVO		6,168,894.34
2	PASIVO	6,167,894.34
201	PASIVO CORRIENTE	185,032.74
201.06	PORCION CORRIENTE DE VALORES EMITIDOS	185,889.42
201.06.03	VALORES DE TITULARIZACION	185,889.42
201.06.03.01	OBLIGACIONES INMEDIATAS	185,889.42
201.06.03.01.01	OBLIGACIONES INMEDIATAS - CAPITAL	79,473.22
201.06.03.01.02	OBLIGACIONES INMEDIATAS - INTERESES	106,416.20
201.07	OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES	143.32
201.07.01	CON LA ADMINISTRACION TRIBUTARIA	143.32
201.07.01.04	1% RETENCION EN LA FUENTE	0.18
201.07.01.05	2% RETENCION EN LA FUENTE	143.14
202	PASIVO NO CORRIENTE	5,981,861.60
202.05	PORCION NO CORRIENTE DE VALORES EMITIDOS	5,981,861.60
202.05.03	VALORES DE TITULARIZACION	1.00
202.05.03.05	BGR-TH1 CLASE A5	1.00
202.05.05	INTERESES POR PAGAR	5,981,860.60
202.05.05.01	RENDIMIENTO CLASE A5 - ETAPA DE AMORTIZACION	5,981,860.60
TOTAL PASIVO		6,167,894.34
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:		6,168,894.34

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

ESTADO DE SITUACION

Fecha: 31-12-2016

Usuario: KJACOME

Fecha: 06-01-2017


Página: 3 de 3

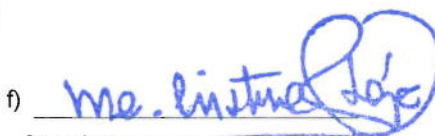
Nivel: Máximo

Moneda del Producto: DOLARES

Moneda del Reporte: DOLARES

Código	Cuenta	Saldo
900.01	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	15,289,163.90
900.01.01	VALORES Y BIENES PROPIOS EN PODER DE TERCEROS	14,933,124.17
900.01.01.01	VALORES EN GARANTIA	14,933,124.17
900.01.01.01.01	GARANTIA DE CARTERA - DOCUMENTOS	14,933,124.17
900.01.04	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	356,039.73
900.01.04.02	CARTERA DE CREDITO CASTIGADOS	118,615.63
900.01.04.03	CARTERA DE CREDITO EN DEMANDA JUDICIAL	216,654.20
900.01.04.04	"INTERESES, COMISIONES E INGRESOS EN SUSPENSO"	20,769.90
900.01.04.04.01	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA	14,349.47
900.01.04.04.03	CARTERA DE CREDITOS REESTRUCTURADA	6,420.43
900.02	ACREEDORAS POR EL CONTRA	15,289,163.90
900.02.01	ACREEDORAS POR EL CONTRA	15,289,163.90
900.02.01.01	VALORES Y BIENES PROPIOS EN PODER DE TERCEROS	14,933,124.17
900.02.01.02	CARTERA DE CREDITOS CASTIGADOS	118,615.63
900.02.01.03	CARTERA DE CREDITOS EN DEMANDA JUDICIAL	216,654.20
900.02.01.04	INTERESES EN SUSPENSO	20,769.90
900.04	ACREEDORAS	27,111,360.06
900.04.01	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	27,111,360.06
900.04.01.01	EN GARANTIA	27,111,360.06
900.04.01.01.04	BIENES INMUEBLES EN GARANTIA	27,111,360.06
900.05	DEUDORES POR EL CONTRA	27,111,360.06
900.05.01	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	27,111,360.06
TOTAL CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		0.00


Gerente

f) 
Contador

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

Fecha: 31-12-2016

Usuario: KJACOME

Fecha: 06-01-2017

Página: 1 de 2

Nivel: Máximo

Moneda del Producto: DOLARES

Moneda del Reporte: DOLARES

Código	Cuenta	Valor
4	INGRESOS	815,182.38
401	INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	738,163.54
401.10	INGRESOS FINANCIEROS	738,163.52
401.10.02	INTERESES FINANCIEROS	738,163.52
401.10.02.01	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA	652,867.81
401.10.02.03	CARTERA DE CREDITOS REESTRUCTURADA	55,775.12
401.10.02.04	INTERESES DE MORA	29,520.59
401.11	OTROS INGRESOS ORDINARIOS	0.02
401.11.03	OTROS	0.02
401.11.03.99	OTROS	0.02
403	OTROS INGRESOS	77,018.84
403.01	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS	77,018.84
403.01.01	DE ACTIVOS CASTIGADOS	77,018.84
TOTAL		815,182.38
5	GASTOS	815,182.38
502	GASTOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	815,182.38
502.02	GASTOS ADMINISTRATIVOS	7,100.42
502.02.19	NOTARIOS Y REGISTRADORES DE LA PROPIEDAD O ME	1,376.52
502.02.28	SUMINISTROS Y MATERIALES	131.68
502.02.29	OTROS GASTOS	5,592.22
502.02.29.01	HONORARIOS AUDITORIA	5,522.56
502.02.29.02	GASTOS BANCARIOS	69.35
502.02.29.99	OTROS GASTOS	0.31
502.03	GASTOS FINANCIEROS	808,081.96
502.03.01	INTERESES	701,038.39
502.03.01.01	INTERESES TITULOS EMITIDOS	701,038.39
502.03.01.01.04	INTERES CLASE A4	119,099.01
502.03.01.01.05	RENDIMIENTO CLASE A5	581,939.38
502.03.02	COMISIONES	712.85
502.03.02.01	COMISIONES PAGADAS POR INTERMEDIACION DE VALO	712.85
502.03.02.01.06	POR MANTENIMIENTO DE INSCRIPCION	712.85
502.03.03	POR PRESTACION DE SERVICIOS DE ADMINISTRACION	92,662.39
502.03.03.02	AGENTE DE MANEJO	6,790.00
502.03.03.04	TITULARIZACION	81,952.39
502.03.03.04.02	ADMINISTRACION DE CARTERA	32,159.09
502.03.03.04.03	AGENTE PAGADOR	11,316.65
502.03.03.04.04	AGENTE CUSTODIO	11,316.65
502.03.03.04.06	OTROS	27,160.00
502.03.03.07	POR CALIFICACION DE RIESGO	3,920.00
502.03.12	OTROS GASTOS FINANCIEROS	13,668.33
502.03.12.01	PRIMA EN CARTERA COMPRADA	13,668.33
TOTAL		815,182.38

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

Estimado Sr. Jefe

me. Cristina López

RUMIÑAHUI 1, BGR1

ESTADO DE RESULTADO

Fecha: 31-12-2016

Usuario: KJACOME

Fecha: 06-01-2017

Página: 2 de 2

Nivel: Máximo

Moneda del Producto: DOLARES



Gerente

Moneda del Reporte: DOLARES

f)

Contador

