

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

Fecha: 29-02-2016

Usuario: KJACOME

Fecha: 07-03-2016

Página: 1 de 3

Nivel: Máximo

Moneda del Producto: DOLARES

Moneda del Reporte: DOLARES

Código	Cuenta	Saldo
1	ACTIVO	8,126,195.20
101	ACTIVO CORRIENTE	2,472,095.69
101.01	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	517,240.84
101.01.03	INSTITUCIONES FINANCIERAS PRIVADAS	517,240.84
101.01.03.01	BANCO GENERAL RUMIÑAHUI CTA. CTE. 8018722704	517,240.84
101.02	ACTIVOS FINANCIEROS	1,955,654.85
101.02.05	DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR NO RELACIONADOS	1,955,654.85
101.02.05.01	DE ACTIVIDADES ORDINARIAS QUE GENEREN INTERESES	1,819,357.18
101.02.05.01.02	CUENTAS Y DOCUMENTOS A COBRAR A TERCEROS	1,819,357.18
101.02.05.01.02.01	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA POR VENCER	1,639,337.43
101.02.05.01.02.01.01	DE 1 A 30 DIAS	208,350.95
101.02.05.01.02.01.02	DE 31 A 90 DIAS	299,343.45
101.02.05.01.02.01.03	DE 91 A 180 DIAS	409,324.96
101.02.05.01.02.01.04	DE 181 A 360 DIAS	716,318.07
101.02.05.01.02.03	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA REESTRUC POR VENCER	48,379.40
101.02.05.01.02.03.01	DE 1 A 30 DIAS	7,060.14
101.02.05.01.02.03.02	DE 31 A 90 DIAS	7,376.86
101.02.05.01.02.03.03	DE 91 A 180 DIAS	11,542.79
101.02.05.01.02.03.04	DE 181 A 360 DIAS	22,390.81
101.02.05.01.02.04	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA VENCIDA	59,327.04
101.02.05.01.02.04.01	DE 1 A 30 DIAS	4,528.86
101.02.05.01.02.04.02	DE 31 A 90 DIAS	5,130.27
101.02.05.01.02.04.04	DE 271 A 360 DIAS	28,249.55
101.02.05.01.02.04.05	DE 361 A 720 DIAS	21,411.36
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	78,322.31
101.02.05.01.02.06.01	DE 1 A 30 DIAS	356.30
101.02.05.01.02.06.02	DE 31 A 90 DIAS	185.09
101.02.05.01.02.06.03	DE 91 A 270 DIAS	32,219.83
101.02.05.01.02.06.04	DE 271 A 360 DIAS	1,036.39
101.02.05.01.02.06.05	DE 361 A 720 DIAS	33,942.15
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	136,297.67
101.02.05.02.02	CUENTAS Y DOCUMENTOS A COBRAR A TERCEROS	69,830.76
101.02.05.02.02.01	CARTERA DE CREDITOS QUE NO DEVENGA INTERESES	57,707.78
101.02.05.02.02.01.01	DE 1 A 30 DIAS	14,561.26
101.02.05.02.02.01.02	DE 31 A 90 DIAS	9,085.28
101.02.05.02.02.01.03	DE 91 A 180 DIAS	12,659.99
101.02.05.02.02.01.04	DE 181 A 360 DIAS	21,401.25
101.02.05.02.02.03	CARTERA DE CREDITO REESTRUCTURADA NO DEVENGA INTERESES	5,161.80
101.02.05.02.02.03.01	DE 1 A 30 DIAS	1,088.63
101.02.05.02.02.03.02	DE 31 A 90 DIAS	742.49
101.02.05.02.02.03.03	DE 91 A 270 DIAS	1,044.98
101.02.05.02.02.03.04	DE 271 A 360 DIAS	2,285.70



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

Fecha: 29-02-2016

Usuario: KJACOME

Fecha: 07-03-2016

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	6,961.18
101.02.05.02.02.10.01	CUENTAS POR COBRAR CARTERA	6,961.18
101.02.05.02.16	RENDIMIENTO POR COBRAR INTERESES	26,466.91
101.02.05.02.16.01	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CREDITOS	47,663.03
101.02.05.02.16.03	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CREDITOS REESTRUCTURADA	18,803.88
102	ACTIVOS NO CORRIENTES	5,633,299.51
102.06	ACTIVOS FINANCIEROS NO CORRIENTES	5,584,372.88
102.06.03	DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR	5,584,372.88
102.06.03.01	CARTERA DE CREDITOS POR VENCER MAS 360 DIAS	5,150,666.72
102.06.03.03	CARTERA DE CREDITOS REESTRUCTURADA POR VENCER MAS 360 DIAS	317,403.23
102.06.03.04	CARTERA DE CREDITOS QUE NO DEVENGA INTERESES MAS 360 DIAS	81,951.30
102.06.03.06	CARTERA DE CREDITOS REESTRUCTURADA QUE NO DEVENGA INTERESES MAS D	44,351.63
102.08	OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES	38,926.63
102.08.11	OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES	38,926.63
102.08.11.01	OTROS ACTIVOS	38,926.63
102.08.11.01.01	PRIMA EN CARTERA COMPRADA	38,926.63
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>8,106,195.20</b>
2	PASIVO	8,106,195.20
201	PASIVO CORRIENTE	950,056.13
201.06	PORCION CORRIENTE DE VALORES EMITIDOS	944,373.18
201.06.03	VALORES DE TITULARIZACION	944,373.18
201.06.03.01	OBLIGACIONES INMEDIATAS	253,622.40
201.06.03.01.01	OBLIGACIONES INMEDIATAS - CAPITAL	236,105.07
201.06.03.01.02	OBLIGACIONES INMEDIATAS - INTERESES	17,517.33
201.06.03.02	VALORES EMITIDOS	690,750.78
201.06.03.02.04	BGR-TH1 CLASE A4	690,750.78
201.07	OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES	1,649.62
201.07.01	CON LA ADMINISTRACION TRIBUTARIA	170.70
201.07.01.05	2% RETENCION EN LA FUENTE	170.70
201.07.07	OTROS	1,478.92
201.07.07.20	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	1,478.92
201.13	OTROS PASIVOS CORRIENTES	4,033.33
201.13.05	OTRAS COMISIONES	4,033.33
202	PASIVO NO CORRIENTE	7,155,139.07
202.05	PORCION NO CORRIENTE DE VALORES EMITIDOS	7,155,139.07
202.05.03	VALORES DE TITULARIZACION	1,575,561.84
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	5,579,576.23
202.05.05.01	RENDIMIENTO CLASE A5 - ETAPA DE AMORTIZACION	5,579,576.23
<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>8,106,195.20</b>
3	PATRIMONIO NETO	1,000.00
301	CAPITAL	1,000.00
301.01	CAPITAL SUSCRITO O ASIGNADO	1,000.00



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

Fecha: 29-02-2016

Usuario: KJACOME

Fecha: 07-03-2016

Página: 3 de 3

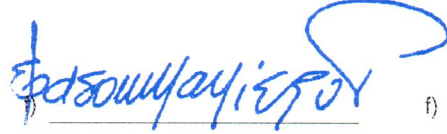
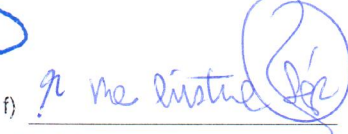
Nivel: Máximo

Moneda del Producto: DOLARES

Moneda del Reporte: DOLARES

Código	Cuenta	Saldo
301.01.04	PATRIMONIO DE LOS NEGOCIOS FIDUCIARIOS	1,000.00
<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>		<b>1,000.00</b>
<b>Utilidad:</b>		<b>0.00</b>
<b>Pasivo + Patrimonio+Utilidad:</b>		<b>8,106,195.20</b>

Código	Cuenta	Saldo
900.01	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	20,579,368.15
900.01.01	VALORES Y BIENES PROPIOS EN PODER DE TERCEROS	20,029,283.24
900.01.01.01	VALORES EN GARANTIA	20,029,283.24
900.01.01.01.01	GARANTIA DE CARTERA - DOCUMENTOS	20,029,283.24
900.01.04	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	550,084.91
900.01.04.02	CARTERA DE CREDITO CASTIGADOS	195,448.37
900.01.04.03	CARTERA DE CREDITO EN DEMANDA JUDICIAL	324,332.58
900.01.04.04	"INTERESES, COMISIONES E INGRESOS EN SUSPENSO"	30,303.96
900.01.04.04.01	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA	20,671.67
900.01.04.04.03	CARTERA DE CREDITOS REESTRUCTURADA	9,632.29
900.02	ACREEDORAS POR EL CONTRA	20,579,368.15
900.02.01	ACREEDORAS POR EL CONTRA	20,579,368.15
900.02.01.01	VALORES Y BIENES PROPIOS EN PODER DE TERCEROS	20,029,283.24
900.02.01.02	CARTERA DE CREDITOS CASTIGADOS	195,448.37
900.02.01.03	CARTERA DE CREDITOS EN DEMANDA JUDICIAL	324,332.58
900.02.01.04	INTERESES EN SUSPENSO	30,303.96
900.04	ACREEDORAS	37,815,039.79
900.04.01	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	37,815,039.79
900.04.01.01	EN GARANTIA	37,815,039.79
900.04.01.01.04	BIENES INMUEBLES EN GARANTIA	37,815,039.79
900.05	DEUDORES POR EL CONTRA	37,815,039.79
900.05.01	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	37,815,039.79
<b>TOTAL CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>		<b>0.00</b>

Gerente
Contador





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

Fecha: 29-02-2016

Usuario: KJACOME

Fecha: 07-03-2016

Página: 1 de 1

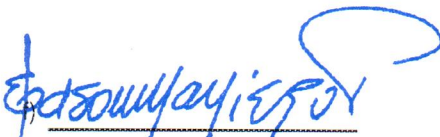
Nivel: Máximo

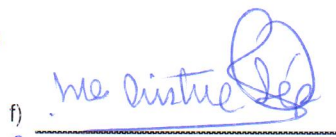
Moneda del Producto: DOLARES

Moneda del Reporte: DOLARES

Código	Cuenta	Valor
4	INGRESOS	131,975.70
401	INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	131,789.60
401.10	INGRESOS FINANCIEROS	131,789.60
401.10.02	INTERESES FINANCIEROS	131,789.60
401.10.02.01	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA	121,713.68
401.10.02.03	CARTERA DE CREDITOS REESTRUCTURADA	8,564.47
401.10.02.04	INTERESES DE MORA	1,511.45
403	OTROS INGRESOS	186.10
403.01	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS	186.10
403.01.01	DE ACTIVOS CASTIGADOS	186.10
<b>TOTAL</b>		<b>131,975.70</b>
5	GASTOS	131,975.70
502	GASTOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	131,975.70
502.02	GASTOS ADMINISTRATIVOS	1,525.49
502.02.28	SUMINISTROS Y MATERIALES	21.00
502.02.29	OTROS GASTOS	1,504.49
502.02.29.01	HONORARIOS AUDITORIA	1,491.84
502.02.29.02	GASTOS BANCARIOS	12.65
502.03	GASTOS FINANCIEROS	130,450.21
502.03.01	INTERESES	110,802.20
502.03.01.01	INTERESES TITULOS EMITIDOS	110,802.20
502.03.01.01.04	INTERES CLASE A4	37,005.83
502.03.01.01.05	RENDIMIENTO CLASE A5	73,796.37
502.03.03	POR PRESTACION DE SERVICIOS DE ADMINISTRACION	17,414.44
502.03.03.04	TITULARIZACION	15,454.44
502.03.03.04.01	AGENTE DE MANEJO	1,120.00
502.03.03.04.02	ADMINISTRACION DE CARTERA	6,121.12
502.03.03.04.03	AGENTE PAGADOR	1,866.66
502.03.03.04.04	AGENTE CUSTODIO	1,866.66
502.03.03.04.06	OTROS	4,480.00
502.03.03.07	POR CALIFICACION DE RIESGO	1,960.00
502.03.12	OTROS GASTOS FINANCIEROS	2,233.57
502.03.12.01	PRIMA EN CARTERA COMPRADA	2,233.57
<b>TOTAL</b>		<b>131,975.70</b>

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

  
Gerente

  
Contador

