

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

Fecha: 31-03-2016

Usuario: KJACOME

Fecha: 07-04-2016

Página: 1 de 3

Nivel: Máximo

Moneda del Producto: DOLARES

Moneda del Reporte: DOLARES

Código	Cuenta	Saldo
1	ACTIVO	7,908,889.78
101	ACTIVO CORRIENTE	2,431,570.45
101.01	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	508,877.99
101.01.03	INSTITUCIONES FINANCIERAS PRIVADAS	508,877.99
101.01.03.01	BANCO GENERAL RUMIÑAHUI CTA. CTE. 8018722704	508,877.99
101.02	ACTIVOS FINANCIEROS	1,922,692.46
101.02.05	DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR NO RELACIONADOS	1,922,692.46
101.02.05.01	DE ACTIVIDADES ORDINARIAS QUE GENEREN INTERESES	1,816,984.72
101.02.05.01.02	CUENTAS Y DOCUMENTOS A COBRAR A TERCEROS	1,816,984.72
101.02.05.01.02.01	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA POR VENCER	1,602,007.75
101.02.05.01.02.01.01	DE 1 A 30 DIAS	210,831.59
101.02.05.01.02.01.02	DE 31 A 90 DIAS	292,992.82
101.02.05.01.02.01.03	DE 91 A 180 DIAS	388,448.19
101.02.05.01.02.01.04	DE 181 A 360 DIAS	709,735.15
101.02.05.01.02.03	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA REESTRUC POR VENCER	58,542.96
101.02.05.01.02.03.01	DE 1 A 30 DIAS	8,420.34
101.02.05.01.02.03.02	DE 31 A 90 DIAS	8,891.15
101.02.05.01.02.03.03	DE 91 A 180 DIAS	13,671.39
101.02.05.01.02.03.04	DE 181 A 360 DIAS	27,560.08
101.02.05.01.02.04	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA VENCIDA	78,410.14
101.02.05.01.02.04.01	DE 1 A 30 DIAS	24,412.57
101.02.05.01.02.04.02	DE 31 A 90 DIAS	1,390.32
101.02.05.01.02.04.04	DE 271 A 360 DIAS	20,843.99
101.02.05.01.02.04.05	DE 361 A 720 DIAS	31,756.26
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	78,023.87
101.02.05.01.02.06.01	DE 1 A 30 DIAS	79.24
101.02.05.01.02.06.02	DE 31 A 90 DIAS	156.36
101.02.05.01.02.06.03	DE 91 A 270 DIAS	31,875.49
101.02.05.01.02.06.04	DE 271 A 360 DIAS	1,045.70
101.02.05.01.02.06.05	DE 361 A 720 DIAS	34,284.53
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	105,707.74
101.02.05.02.02	CUENTAS Y DOCUMENTOS A COBRAR A TERCEROS	37,515.42
101.02.05.02.02.01	CARTERA DE CREDITOS QUE NO DEVENGA INTERESES	29,256.04
101.02.05.02.02.01.01	DE 1 A 30 DIAS	10,034.04
101.02.05.02.02.01.02	DE 31 A 90 DIAS	4,821.55
101.02.05.02.02.01.03	DE 91 A 180 DIAS	5,226.79
101.02.05.02.02.01.04	DE 181 A 360 DIAS	9,173.66
101.02.05.02.02.03	CARTERA DE CREDITO REESTRUCTURADA NO DEVENGA INTERESES	1,002.75
101.02.05.02.02.03.01	DE 1 A 30 DIAS	242.01
101.02.05.02.02.03.02	DE 31 A 90 DIAS	164.98
101.02.05.02.02.03.03	DE 91 A 270 DIAS	158.58
101.02.05.02.02.03.04	DE 271 A 360 DIAS	437.18

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

Fecha: 31-03-2016

Usuario: KJACOME

Fecha: 07-04-2016

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	7,253.54
101.02.05.02.02.10.01	CUENTAS POR COBRAR CARTERA	7,253.54
101.02.05.02.02.12	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	3.09
101.02.05.02.16	RENDIMIENTO POR COBRAR INTERESES	68,192.32
101.02.05.02.16.01	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CREDITOS	45,588.90
101.02.05.02.16.03	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CREDITOS REESTRUCTURADA	22,603.42
102	ACTIVOS NO CORRIENTES	5,477,319.33
102.06	ACTIVOS FINANCIEROS NO CORRIENTES	5,439,652.08
102.06.03	DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR	5,439,652.08
102.06.03.01	CARTERA DE CREDITOS POR VENCER MAS 360 DIAS	5,001,107.67
102.06.03.03	CARTERA DE CREDITOS REESTRUCTURADA POR VENCER MAS 360 DIAS	374,870.78
102.06.03.04	CARTERA DE CREDITOS QUE NO DEVENGA INTERESES MAS 360 DIAS	47,077.55
102.06.03.06	CARTERA DE CREDITOS REESTRUCTURADA QUE NO DEVENGA INTERESES MAS D	16,596.08
102.08	OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES	37,667.25
102.08.11	OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES	37,667.25
102.08.11.01	OTROS ACTIVOS	37,667.25
102.08.11.01.01	PRIMA EN CARTERA COMPRADA	37,667.25
TOTAL ACTIVO		7,908,889.78
2	PASIVO	7,907,889.78
201	PASIVO CORRIENTE	987,355.13
201.06	PORCION CORRIENTE DE VALORES EMITIDOS	983,053.05
201.06.03	VALORES DE TITULARIZACION	983,053.05
201.06.03.01	OBLIGACIONES INMEDIATAS	273,818.74
201.06.03.01.01	OBLIGACIONES INMEDIATAS - CAPITAL	257,935.40
201.06.03.01.02	OBLIGACIONES INMEDIATAS - INTERESES	15,883.34
201.06.03.02	VALORES EMITIDOS	709,234.31
201.06.03.02.04	BGR-TH1 CLASE A4	709,234.31
201.07	OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES	268.75
201.07.01	CON LA ADMINISTRACION TRIBUTARIA	268.75
201.07.01.01	"IMPUESTO AL VALOR AGREGADO, 100%"	54.87
201.07.01.05	2% RETENCION EN LA FUENTE	177.29
201.07.01.06	8% RETENCION EN LA FUENTE	36.59
201.13	OTROS PASIVOS CORRIENTES	4,033.33
201.13.05	OTRAS COMISIONES	4,033.33
202	PASIVO NO CORRIENTE	6,920,534.65
202.05	PORCION NO CORRIENTE DE VALORES EMITIDOS	6,920,534.65
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	5,621,390.74
202.05.05.01	RENDIMIENTO CLASE A5 - ETAPA DE AMORTIZACION	5,621,390.74
TOTAL PASIVO		7,907,889.78
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: 31-03-2016

Usuario: KJACOME

Fecha: 07-04-2016

Página: 3 de 3

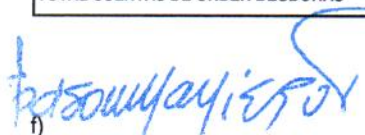
Nivel: Máximo

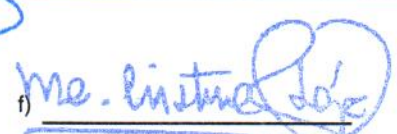
Moneda del Producto: DOLARES

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:		7,908,889.78

Código	Cuenta	Saldo
900.01	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	20,295,876.94
900.01.01	VALORES Y BIENES PROPIOS EN PODER DE TERCEROS	19,729,578.01
900.01.01.01	VALORES EN GARANTIA	19,729,578.01
900.01.01.01.01	GARANTIA DE CARTERA - DOCUMENTOS	19,729,578.01
900.01.04	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	566,298.93
900.01.04.02	CARTERA DE CREDITO CASTIGADOS	195,352.66
900.01.04.03	CARTERA DE CREDITO EN DEMANDA JUDICIAL	345,255.81
900.01.04.04	"INTERESES, COMISIONES E INGRESOS EN SUSPENSO"	25,690.46
900.01.04.04.01	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA	18,837.09
900.01.04.04.03	CARTERA DE CREDITOS REESTRUCTURADA	6,853.37
900.02	ACREEDORAS POR EL CONTRA	20,295,876.94
900.02.01	ACREEDORAS POR EL CONTRA	20,295,876.94
900.02.01.01	VALORES Y BIENES PROPIOS EN PODER DE TERCEROS	19,729,578.01
900.02.01.02	CARTERA DE CREDITOS CASTIGADOS	195,352.66
900.02.01.03	CARTERA DE CREDITOS EN DEMANDA JUDICIAL	345,255.81
900.02.01.04	INTERESES EN SUSPENSO	25,690.46
900.04	ACREEDORAS	37,265,849.21
900.04.01	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	37,265,849.21
900.04.01.01	EN GARANTIA	37,265,849.21
900.04.01.01.04	BIENES INMUEBLES EN GARANTIA	37,265,849.21
900.05	DEUDORES POR EL CONTRA	37,265,849.21
900.05.01	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	37,265,849.21
TOTAL CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		0.00

f) 
Gerente

f) 
Contador



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

Fecha: 31-03-2016

Usuario: KJACOME

Fecha: 07-04-2016

Página: 1 de 1

Nivel: Máximo

Moneda del Producto: DOLARES

Moneda del Reporte: DOLARES

Código	Cuenta	Valor
4	INGRESOS	201,486.57
401	INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	201,204.76
401.10	INGRESOS FINANCIEROS	201,204.76
401.10.02	INTERESES FINANCIEROS	201,204.76
401.10.02.01	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA	182,029.14
401.10.02.03	CARTERA DE CREDITOS REESTRUCTURADA	16,874.85
401.10.02.04	INTERESES DE MORA	2,300.77
403	OTROS INGRESOS	281.81
403.01	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS	281.81
403.01.01	DE ACTIVOS CASTIGADOS	281.81
TOTAL		201,486.57
5	GASTOS	201,486.57
502	GASTOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	201,486.57
502.02	GASTOS ADMINISTRATIVOS	2,048.67
502.02.19	NOTARIOS Y REGISTRADORES DE LA PROPIEDAD O ME	512.17
502.02.28	SUMINISTROS Y MATERIALES	28.00
502.02.29	OTROS GASTOS	1,508.50
502.02.29.01	HONORARIOS AUDITORIA	1,491.84
502.02.29.02	GASTOS BANCARIOS	16.65
502.02.29.99	OTROS GASTOS	0.01
502.03	GASTOS FINANCIEROS	199,437.90
502.03.01	INTERESES	168,500.05
502.03.01.01	INTERESES TITULOS EMITIDOS	168,500.05
502.03.01.01.04	INTERES CLASE A4	52,889.17
502.03.01.01.05	RENDIMIENTO CLASE A5	115,610.88
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	26,982.05
502.03.03.04	TITULARIZACION	23,062.05
502.03.03.04.01	AGENTE DE MANEJO	1,680.00
502.03.03.04.02	ADMINISTRACION DE CARTERA	9,062.07
502.03.03.04.03	AGENTE PAGADOR	2,799.99
502.03.03.04.04	AGENTE CUSTODIO	2,799.99
502.03.03.04.06	OTROS	6,720.00
502.03.03.07	POR CALIFICACION DE RIESGO	3,920.00
502.03.12	OTROS GASTOS FINANCIEROS	3,492.95
502.03.12.01	PRIMA EN CARTERA COMPRADA	3,492.95
TOTAL		201,486.57

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



Gerente



Contador

