

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

Fecha: 30-11-2016

Usuario: KJACOME

Fecha: 07-12-2016

Página: 1 de 3

Nivel: Máximo

Moneda del Producto: DOLARES

Moneda del Reporte: DOLARES

Código	Cuenta	Saldo
1	ACTIVO	6,299,037.37
101	ACTIVO CORRIENTE	1,888,547.06
101.01	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	365,849.57
101.01.03	INSTITUCIONES FINANCIERAS PRIVADAS	365,849.57
101.01.03.01	BANCO GENERAL RUMIÑAHUI CTA. CTE. 8018722704	365,849.57
101.02	ACTIVOS FINANCIEROS	1,522,697.49
101.02.05	DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR NO RELACIONADOS	1,522,697.49
101.02.05.01	DE ACTIVIDADES ORDINARIAS QUE GENEREN INTERESES	1,348,231.08
101.02.05.01.02	CUENTAS Y DOCUMENTOS A COBRAR A TERCEROS	1,348,231.08
101.02.05.01.02.01	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA POR VENCER	1,209,433.94
101.02.05.01.02.01.01	DE 1 A 30 DIAS	147,729.16
101.02.05.01.02.01.02	DE 31 A 90 DIAS	206,620.22
101.02.05.01.02.01.03	DE 91 A 180 DIAS	276,109.86
101.02.05.01.02.01.04	DE 181 A 360 DIAS	578,974.70
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	9,880.19
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	70,653.65
101.02.05.01.02.04.01	DE 1 A 30 DIAS	6,322.89
101.02.05.01.02.04.02	DE 31 A 90 DIAS	6,124.46
101.02.05.01.02.04.03	DE 91 A 270 DIAS	10,131.33
101.02.05.01.02.04.04	DE 271 A 360 DIAS	20.25
101.02.05.01.02.04.05	DE 361 A 720 DIAS	28,475.11
101.02.05.01.02.04.06	DE MAS DE 720 DIAS	19,579.61
101.02.05.01.02.06	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA REESTRUCTURADA VENCIDA	24,202.73
101.02.05.01.02.06.01	DE 1 A 30 DIAS	857.73
101.02.05.01.02.06.02	DE 31 A 90 DIAS	67.48
101.02.05.01.02.06.03	DE 91 A 270 DIAS	11,411.31
101.02.05.01.02.06.04	DE 271 A 360 DIAS	5,785.27
101.02.05.01.02.06.06	DE MAS DE 720 DIAS	6,080.94
101.02.05.02	DE ACTIVIDADES ORDINARIAS QUE NO GENEREN INTERESES	174,466.41
101.02.05.02.02	CUENTAS Y DOCUMENTOS A COBRAR A TERCEROS	110,376.09
101.02.05.02.02.01	CARTERA DE CREDITOS QUE NO DEVENGA INTERESES	83,535.28
101.02.05.02.02.01.01	DE 1 A 30 DIAS	27,042.06
101.02.05.02.02.01.02	DE 31 A 90 DIAS	8,636.05
101.02.05.02.02.01.03	DE 91 A 180 DIAS	26,052.41
101.02.05.02.02.01.04	DE 181 A 360 DIAS	21,804.76
101.02.05.02.02.03	CARTERA DE CREDITO REESTRUCTURADA NO DEVENGA INTERESES	20,340.78
101.02.05.02.02.03.01	DE 1 A 30 DIAS	4,348.22
101.02.05.02.02.03.02	DE 31 A 90 DIAS	2,987.94
101.02.05.02.02.03.03	DE 91 A 270 DIAS	4,108.60
101.02.05.02.02.03.04	DE 271 A 360 DIAS	8,896.02

FIDEICOMISO MERCANTIL BANCO GENERAL RUMIÑAHUI 1, BGR1

ESTADO DE SITUACION

Fecha: 30-11-2016

Usuario: KJACOME

Fecha: 07-12-2016

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	6,500.03
101.02.05.02.02.10.01	CUENTAS POR COBRAR CARTERA	6,500.03
101.02.05.02.16	RENDIMIENTO POR COBRAR INTERESES	64,090.32
101.02.05.02.16.01	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CREDITOS	39,078.05
101.02.05.02.16.03	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CREDITOS RESTRUCTURADA	25,012.27
102	ACTIVOS NO CORRIENTES	4,410,490.31
102.06	ACTIVOS FINANCIEROS NO CORRIENTES	4,380,618.86
102.06.03	DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR	4,380,618.86
102.06.03.01	CARTERA DE CREDITOS POR VENCER MAS 360 DIAS	3,890,006.95
102.06.03.03	CARTERA DE CREDITOS REESTRUCTURADA POR VENCER MAS 360 DIAS	327,564.62
102.06.03.04	CARTERA DE CREDITOS QUE NO DEVENGA INTERESES MAS 360 DIAS	107,817.83
102.06.03.06	CARTERA DE CREDITOS REESTRUCTURADA QUE NO DEVENGA INTERESES MAS D	55,229.46
102.08	OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES	29,871.45
102.08.11	OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES	29,871.45
102.08.11.01	OTROS ACTIVOS	29,871.45
102.08.11.01.01	PRIMA EN CARTERA COMPRADA	29,871.45
TOTAL ACTIVO		6,299,037.37
2	PASIVO	6,298,037.37
201	PASIVO CORRIENTE	259,990.93
201.06	PORCION CORRIENTE DE VALORES EMITIDOS	259,825.11
201.06.03	VALORES DE TITULARIZACION	259,825.11
201.06.03.01	OBLIGACIONES INMEDIATAS	180,352.09
201.06.03.01.01	OBLIGACIONES INMEDIATAS - CAPITAL	178,541.50
201.06.03.01.02	OBLIGACIONES INMEDIATAS - INTERESES	1,810.59
201.06.03.02	VALORES EMITIDOS	79,473.02
201.06.03.02.04	BGR-TH1 CLASE A4	79,473.02
201.07	OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES	165.82
201.07.01	CON LA ADMINISTRACION TRIBUTARIA	165.82
201.07.01.01	"IMPUESTO AL VALOR AGREGADO, 100%"	5.24
201.07.01.05	2% RETENCION EN LA FUENTE	157.59
201.07.01.06	8% RETENCION EN LA FUENTE	2.99
202	PASIVO NO CORRIENTE	6,038,046.44
202.05	PORCION NO CORRIENTE DE VALORES EMITIDOS	6,038,046.44
202.05.03	VALORES DE TITULARIZACION	1.00
202.05.03.05	BGR-TH1 CLASE A5	1.00
202.05.05	INTERESES POR PAGAR	6,038,045.44
202.05.05.01	RENDIMIENTO CLASE A5 - ETAPA DE AMORTIZACION	6,038,045.44
TOTAL PASIVO		6,298,037.37
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

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

Fecha: 30-11-2016

Usuario: KJACOME

Fecha: 07-12-2016

Página: 3 de 3


Nivel: Máximo

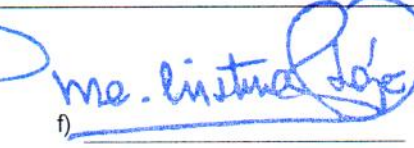
Moneda del Producto: DOLARES

Moneda del Reporte: DOLARES

Utilidad:	0.00
Pasivo + Patrimonio+Utilidad:	6,299,037.37

Código	Cuenta	Saldo
900.01	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	16,075,210.14
900.01.01	VALORES Y BIENES PROPIOS EN PODER DE TERCEROS	15,711,113.45
900.01.01.01	VALORES EN GARANTIA	15,711,113.45
900.01.01.01.01	GARANTIA DE CARTERA - DOCUMENTOS	15,711,113.45
900.01.04	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	364,096.69
900.01.04.02	CARTERA DE CREDITO CASTIGADOS	118,615.63
900.01.04.03	CARTERA DE CREDITO EN DEMANDA JUDICIAL	217,749.29
900.01.04.04	"INTERESES, COMISIONES E INGRESOS EN SUSPENSO"	27,731.77
900.01.04.04.01	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA	20,764.45
900.01.04.04.03	CARTERA DE CREDITOS REESTRUCTURADA	6,967.32
900.02	ACREEDORAS POR EL CONTRA	16,075,210.14
900.02.01	ACREEDORAS POR EL CONTRA	16,075,210.14
900.02.01.01	VALORES Y BIENES PROPIOS EN PODER DE TERCEROS	15,711,113.45
900.02.01.02	CARTERA DE CREDITOS CASTIGADOS	118,615.63
900.02.01.03	CARTERA DE CREDITOS EN DEMANDA JUDICIAL	217,749.29
900.02.01.04	INTERESES EN SUSPENSO	27,731.77
900.04	ACREEDORAS	30,065,095.99
900.04.01	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	30,065,095.99
900.04.01.01	EN GARANTIA	30,065,095.99
900.04.01.01.04	BIENES INMUEBLES EN GARANTIA	30,065,095.99
900.05	DEUDORES POR EL CONTRA	30,065,095.99
900.05.01	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	30,065,095.99
TOTAL CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		0.00

f)  Gerente

f)  Contador



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

Fecha: 30-11-2016

Usuario: KJACOME

Fecha: 07-12-2016

Página: 1 de 2

Nivel: Máximo

Moneda del Producto: DOLARES

Moneda del Reporte: DOLARES

Código	Cuenta	Valor
4	INGRESOS	754,709.34
401	INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	677,690.50
401.10	INGRESOS FINANCIEROS	677,690.48
401.10.02	INTERESES FINANCIEROS	677,690.48
401.10.02.01	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA	600,759.79
401.10.02.03	CARTERA DE CREDITOS REESTRUCTURADA	51,952.71
401.10.02.04	INTERESES DE MORA	24,977.98
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		754,709.34
5	GASTOS	754,709.34
502	GASTOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	754,709.34
502.02	GASTOS ADMINISTRATIVOS	6,269.67
502.02.19	NOTARIOS Y REGISTRADORES DE LA PROPIEDAD O ME	1,376.52
502.02.28	SUMINISTROS Y MATERIALES	90.16
502.02.29	OTROS GASTOS	4,802.99
502.02.29.01	HONORARIOS AUDITORIA	4,738.24
502.02.29.02	GASTOS BANCARIOS	64.65
502.02.29.99	OTROS GASTOS	0.10
502.03	GASTOS FINANCIEROS	748,439.67
502.03.01	INTERESES	650,807.03
502.03.01.01	INTERESES TITULOS EMITIDOS	650,807.03
502.03.01.01.04	INTERES CLASE A4	118,541.45
502.03.01.01.05	RENDIMIENTO CLASE A5	532,265.58
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	85,631.04
502.03.03.02	AGENTE DE MANEJO	6,220.00
502.03.03.04	TITULARIZACION	75,491.04
502.03.03.04.02	ADMINISTRACION DE CARTERA	29,877.74
502.03.03.04.03	AGENTE PAGADOR	10,366.65
502.03.03.04.04	AGENTE CUSTODIO	10,366.65
502.03.03.04.06	OTROS	24,880.00
502.03.03.07	POR CALIFICACION DE RIESGO	3,920.00
502.03.12	OTROS GASTOS FINANCIEROS	11,288.75
502.03.12.01	PRIMA EN CARTERA COMPRADA	11,288.75
TOTAL		754,709.34

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

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

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

Fecha: 30-11-2016

Usuario: KJACOME

Fecha: 07-12-2016

Página: 2 de 2

Nivel: Máximo

Moneda del Producto: DOLARES

Moneda del Reporte: DOLARES

f) _____
Gerente

f) _____
Contador