

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

Fecha: 31-10-2016

Usuario: KJACOME

Fecha: 09-11-2016

Página: 1 de 3

Nivel: Máximo

Moneda del Producto: DOLARES

Moneda del Reporte: DOLARES

Código	Cuenta	Saldo
1	ACTIVO	6,579,167.08
101	ACTIVO CORRIENTE	2,070,770.46
101.01	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	501,955.57
101.01.03	INSTITUCIONES FINANCIERAS PRIVADAS	501,955.57
101.01.03.01	BANCO GENERAL RUMIÑAHUI CTA. CTE. 8018722704	501,955.57
101.02	ACTIVOS FINANCIEROS	1,568,814.89
101.02.05	DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR NO RELACIONADOS	1,568,814.89
101.02.05.01	DE ACTIVIDADES ORDINARIAS QUE GENEREN INTERESES	1,390,462.54
101.02.05.01.02	CUENTAS Y DOCUMENTOS A COBRAR A TERCEROS	1,390,462.54
101.02.05.01.02.01	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA POR VENCER	1,234,048.99
101.02.05.01.02.01.01	DE 1 A 30 DIAS	154,424.84
101.02.05.01.02.01.02	DE 31 A 90 DIAS	202,201.67
101.02.05.01.02.01.03	DE 91 A 180 DIAS	288,966.14
101.02.05.01.02.01.04	DE 181 A 360 DIAS	588,456.34
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	88,622.41
101.02.05.01.02.04.01	DE 1 A 30 DIAS	6,560.12
101.02.05.01.02.04.02	DE 31 A 90 DIAS	6,741.92
101.02.05.01.02.04.03	DE 91 A 270 DIAS	27,202.89
101.02.05.01.02.04.05	DE 361 A 720 DIAS	28,537.87
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	23,850.38
101.02.05.01.02.06.01	DE 1 A 30 DIAS	273.34
101.02.05.01.02.06.02	DE 31 A 90 DIAS	134.34
101.02.05.01.02.06.03	DE 91 A 270 DIAS	13,553.10
101.02.05.01.02.06.04	DE 271 A 360 DIAS	3,808.66
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	178,352.35
101.02.05.02.02	CUENTAS Y DOCUMENTOS A COBRAR A TERCEROS	115,928.77
101.02.05.02.02.01	CARTERA DE CREDITOS QUE NO DEVENGA INTERESES	84,730.18
101.02.05.02.02.01.01	DE 1 A 30 DIAS	30,115.89
101.02.05.02.02.01.02	DE 31 A 90 DIAS	7,657.23
101.02.05.02.02.01.03	DE 91 A 180 DIAS	25,428.37
101.02.05.02.02.01.04	DE 181 A 360 DIAS	21,528.69
101.02.05.02.02.03	CARTERA DE CREDITO REESTRUCTURADA NO DEVENGA INTERESES	25,403.05
101.02.05.02.02.03.01	DE 1 A 30 DIAS	5,021.00
101.02.05.02.02.03.02	DE 31 A 90 DIAS	3,679.76
101.02.05.02.02.03.03	DE 91 A 270 DIAS	5,732.48
101.02.05.02.02.03.04	DE 271 A 360 DIAS	10,969.81
101.02.05.02.02.10	CUENTAS POR COBRAR DEUDORES CARTERA	5,795.54

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

Fecha: 31-10-2016

Usuario: KJACOME

Fecha: 09-11-2016

Página: 2 de 3

Nivel: Máximo

Moneda del Producto: DOLARES

Moneda del Reporte: DOLARES

Código	Cuenta	Saldo
101.02.05.02.02.10.01	CUENTAS POR COBRAR CARTERA	5,795.54
101.02.05.02.16	RENDIMIENTO POR COBRAR INTERESES	62,423.58
101.02.05.02.16.01	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CREDITOS	38,804.35
101.02.05.02.16.03	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CREDITOS RESTRUCTURADA	23,619.23
102	ACTIVOS NO CORRIENTES	4,508,396.62
102.06	ACTIVOS FINANCIEROS NO CORRIENTES	4,477,735.21
102.06.03	DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR	4,477,735.21
102.06.03.01	CARTERA DE CREDITOS POR VENCER MAS 360 DIAS	4,027,577.42
102.06.03.03	CARTERA DE CREDITOS REESTRUCTURADA POR VENCER MAS 360 DIAS	356,733.94
102.06.03.04	CARTERA DE CREDITOS QUE NO DEVENGA INTERESES MAS 360 DIAS	67,785.77
102.06.03.06	CARTERA DE CREDITOS REESTRUCTURADA QUE NO DEVENGA INTERESES MAS D	25,638.08
102.08	OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES	30,661.41
102.08.11	OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES	30,661.41
102.08.11.01	OTROS ACTIVOS	30,661.41
102.08.11.01.01	PRIMA EN CARTERA COMPRADA	30,661.41
TOTAL ACTIVO		6,579,167.08
2	PASIVO	6,578,167.08
201	PASIVO CORRIENTE	344,086.74
201.03	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	6.86
201.03.01	LOCALES	6.86
201.03.01.03	OTRAS	6.86
201.03.01.03.20	PROVEEDORES POR PAGAR	6.86
201.06	PORCION CORRIENTE DE VALORES EMITIDOS	337,292.93
201.06.03	VALORES DE TITULARIZACION	337,292.93
201.06.03.01	OBLIGACIONES INMEDIATAS	316,620.22
201.06.03.01.01	OBLIGACIONES INMEDIATAS - CAPITAL	312,616.06
201.06.03.01.02	OBLIGACIONES INMEDIATAS - INTERESES	4,004.16
201.06.03.02	VALORES EMITIDOS	20,672.71
201.06.03.02.04	BGR-TH1 CLASE A4	20,672.71
201.07	OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES	345.73
201.07.01	CON LA ADMINISTRACION TRIBUTARIA	172.49
201.07.01.01	"IMPUESTO AL VALOR AGREGADO, 100%"	26.32
201.07.01.05	2% RETENCION EN LA FUENTE	131.11
201.07.01.06	8% RETENCION EN LA FUENTE	15.06
201.07.07	OTROS	173.24
201.07.07.20	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	173.24
201.13	OTROS PASIVOS CORRIENTES	6,441.22
201.13.04	POR ADMINISTRACION	2,334.55
201.13.04.02	POR ADMINISTRACION DE CARTERA	2,334.55
201.13.05	OTRAS COMISIONES	4,106.67
202	PASIVO NO CORRIENTE	6,234,080.34
202.05	PORCION NO CORRIENTE DE VALORES EMITIDOS	6,234,080.34
202.05.03	VALORES DE TITULARIZACION	237,342.81
202.05.03.04	BGR-TH1 CLASE A4	237,341.81
202.05.03.05	BGR-TH1 CLASE A5	1.00

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

Fecha: 31-10-2016

Usuario: KJACOME

Fecha: 09-11-2016

Página: 3 de 3

Nivel: Máximo

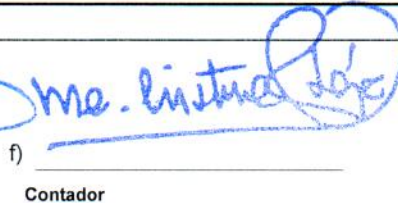
Moneda del Producto: DOLARES

Moneda del Reporte: DOLARES

Código	Cuenta	Saldo
202.05.05	INTERESES POR PAGAR	5,996,737.53
202.05.05.01	RENDIMIENTO CLASE A5 - ETAPA DE AMORTIZACION	5,996,737.53
TOTAL PASIVO		6,578,167.08
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:		6,579,167.08

Código	Cuenta	Saldo
900.01	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	16,766,195.84
900.01.01	VALORES Y BIENES PROPIOS EN PODER DE TERCEROS	16,381,767.91
900.01.01.01	VALORES EN GARANTIA	16,381,767.91
900.01.01.01.01	GARANTIA DE CARTERA - DOCUMENTOS	16,381,767.91
900.01.04	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	384,427.93
900.01.04.02	CARTERA DE CREDITO CASTIGADOS	118,615.63
900.01.04.03	CARTERA DE CREDITO EN DEMANDA JUDICIAL	238,723.74
900.01.04.04	"INTERESES, COMISIONES E INGRESOS EN SUSPENSO"	27,088.56
900.01.04.04.01	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA	19,400.85
900.01.04.04.03	CARTERA DE CREDITOS REESTRUCTURADA	7,687.71
900.02	ACREEDORAS POR EL CONTRA	16,766,195.84
900.02.01	ACREEDORAS POR EL CONTRA	16,766,195.84
900.02.01.01	VALORES Y BIENES PROPIOS EN PODER DE TERCEROS	16,381,767.91
900.02.01.02	CARTERA DE CREDITOS CASTIGADOS	118,615.63
900.02.01.03	CARTERA DE CREDITOS EN DEMANDA JUDICIAL	238,723.74
900.02.01.04	INTERESES EN SUSPENSO	27,088.56
900.04	ACREEDORAS	30,794,264.91
900.04.01	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	30,794,264.91
900.04.01.01	EN GARANTIA	30,794,264.91
900.04.01.01.04	BIENES INMUEBLES EN GARANTIA	30,794,264.91
900.05	DEUDORES POR EL CONTRA	30,794,264.91
900.05.01	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	30,794,264.91
TOTAL CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		0.00

f) 
Gerente

f) 
Contador



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

Fecha: 31-10-2016

Usuario: KJACOME

Fecha: 09-11-2016

Página: 1 de 2

Nivel: Máximo

Moneda del Producto: DOLARES

Moneda del Reporte: DOLARES

Código	Cuenta	Valor
4	INGRESOS	702,095.67
401	INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	625,076.83
401.10	INGRESOS FINANCIEROS	625,076.81
401.10.02	INTERESES FINANCIEROS	625,076.81
401.10.02.01	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA	554,190.81
401.10.02.03	CARTERA DE CREDITOS REESTRUCTURADA	47,607.48
401.10.02.04	INTERESES DE MORA	23,278.52
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		702,095.67
5	GASTOS	702,095.67
502	GASTOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	702,095.67
502.02	GASTOS ADMINISTRATIVOS	4,651.62
502.02.19	NOTARIOS Y REGISTRADORES DE LA PROPIEDAD O ME	1,333.86
502.02.28	SUMINISTROS Y MATERIALES	90.16
502.02.29	OTROS GASTOS	3,227.60
502.02.29.01	HONORARIOS AUDITORIA	3,169.60
502.02.29.02	GASTOS BANCARIOS	57.91
502.02.29.99	OTROS GASTOS	0.09
502.03	GASTOS FINANCIEROS	697,444.05
502.03.01	INTERESES	607,688.53
502.03.01.01	INTERESES TITULOS EMITIDOS	607,688.53
502.03.01.01.04	INTERES CLASE A4	116,730.86
502.03.01.01.05	RENDIMIENTO CLASE A5	490,957.67
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	78,543.88
502.03.03.02	AGENTE DE MANEJO	5,650.00
502.03.03.04	TITULARIZACION	68,973.88
502.03.03.04.02	ADMINISTRACION DE CARTERA	27,540.58
502.03.03.04.03	AGENTE PAGADOR	9,416.65
502.03.03.04.04	AGENTE CUSTODIO	9,416.65
502.03.03.04.06	OTROS	22,600.00
502.03.03.07	POR CALIFICACION DE RIESGO	3,920.00
502.03.12	OTROS GASTOS FINANCIEROS	10,498.79
502.03.12.01	PRIMA EN CARTERA COMPRADA	10,498.79
TOTAL		702,095.67

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

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

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

Fecha: 31-10-2016

Usuario: KJACOME

Fecha: 09-11-2016

Página: 2 de 2

Nivel: Máximo

Moneda del Producto: DOLARES

Moneda del Reporte: DOLARES

f) _____

Gerente

f)  _____

Contador