

Rendición final de cuentas sobre manejo del FIMUPI 5

Período: Desde el 1 de enero de 2015 hasta el 31 de agosto de 2015.

Antecedentes

1. El Código Orgánico Monetario Financiero, publicado en el Registro Oficial número 332, de 12 de septiembre de 2014 en su disposición transitoria vigésimo séptima dispuso que CTH deberá transferir la calidad de Fiduciaria en los procesos de titularización que actualmente administra, a una sociedad administradora de fondos y fideicomisos, manteniendo las demás facultades requeridas para desarrollar procesos de titularización, propios y de terceros.
2. En tal virtud, CTH convocó a una Asamblea de Inversionistas del Fideicomiso, que fue celebrada el 26 de junio de 2015, en dicha Asamblea se resolvió designar a Anefi S.A. Administradora de Fondos y Fideicomisos para que se desempeñe como Agente de Manejo del Fideicomiso, en reemplazo de CTH.
3. Con fecha 12 de agosto de 2015 se celebró la escritura de sustitución fiduciaria, acordándose que a partir del 1 de septiembre de 2015 se procedería con la sustitución del agente de manejo, hecho que operó en la fecha indicada.

En tal virtud, CTH presenta la rendición final de cuentas, sobre su gestión, desde enero 2015 hasta el 31 de agosto de 2015.

1. Descripción de las actividades realizadas

Asamblea de Inversionistas o Tenedores de los TCIMUPI 5	Decisiones tomadas
El 26 de junio de 2015 se llevó a cabo la Asamblea de Inversionistas del FIMUPI 5.	<ol style="list-style-type: none"> 1. Se designó a Anefi S.A. como Agente de Manejo del FIMUPI 5. 2. Se reformó el contrato de constitución del fideicomiso. 3. Se autorizó al nuevo Agente de Manejo para delegación de facultades.
Comité de Vigilancia	Decisiones tomadas
<ol style="list-style-type: none"> 1. Se solicitó la aprobación al Comité de Vigilancia sobre la inversión en arreglos de infraestructura del inmueble que garantiza el crédito del señor Loja Sáenz Manuel Mesías, a fin de poder venderlo a un tercero. 2. Se consultó al Comité de Vigilancia sobre la solicitud de condonación de ciertos valores adeudados por la señora Tulmo Ayala María Ofelia, dentro del convenio de pagos para precancelar la deuda. 	<p>Se aprobó la inversión en arreglos del inmueble el 19 de marzo de 2015.</p> <p>La condonación de valores se aprobó el 3 de junio de 2015.</p>
Otras actividades	Actos realizados
1. Contratación Auditores Externos.	La nueva fiduciaria procederá con la contratación de los Auditores Externos para el año 2015.

2. Créditos cancelados.	En este período se cancelaron 107 créditos.
3. Declaración y pago de impuestos.	Con la periodicidad establecida en las normas tributarias se cumplió la declaración y pago de tributos a los que está obligado el fideicomiso mercantil como sujeto pasivo y agente de retención.
4. Cobro litigioso de cartera y ejecución de garantías fiduciarias.	A esta fecha, existen 20 créditos respecto de los cuales se han entregado los documentos legales para proceder el trámite de demanda judicial. Este detalle ha sido entregado a la Fiduciaria Sustituta.

Para el análisis y conocimiento de los destinatarios de la rendición de cuentas, respecto del comportamiento del proceso de titularización, la cartera hipotecaria titularizada y de la amortización de los títulos, adjunto al documento se servirán encontrar los siguientes anexos: Cuadro – Saldo de los Títulos Valores por clases, Cuadro de la calificación de la cartera, Gráfico – Saldos proyectados vs. Saldos reales por clase, Cuadro – Evolución en porcentajes del saldo de los títulos valore, Gráfico Evolución de las tasas de interés de los títulos valores, Gráfico y datos estadísticos de la evolución del interés extraordinario.

2. Estado y situación jurídica de la cartera titularizada.

La cartera hipotecaria titularizada es de propiedad del FIMUPI 5 y fue adquirida por compra al Originador. La cartera hipotecaria que se encuentra en custodia de CTH, luego de las pre cancelaciones y recompras que se han producido, a esta fecha se mantuvo en un número de 889 créditos hipotecarios. CTH suscribirá con la Fiduciaria Entrante los documentos legales requeridos a fin de instrumentar la entrega del activo en Custodia.

3. Estado de situación financiera y estado de resultados.

Adjunto sírvase encontrar el estado de situación financiera y estado de resultados al 31 de agosto de 2015.

4. Indicación de las inversiones realizadas con los recursos del patrimonio autónomo.

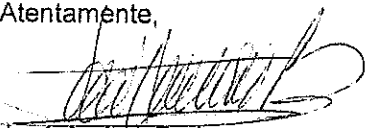
La recaudación de la cartera del fideicomiso mercantil es depositada diariamente en la cuenta de ahorros del Fideicomiso en la Mutualista Pichincha.

5. Gestiones programadas.

Cumplimiento de las resoluciones de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros respecto a la sustitución fiduciaria del fideicomiso.

Quito, 15 de septiembre de 2015.

Atentamente,



José Andino Burbano
 Presidente Ejecutivo
 CTH S.A. – Agente de Manejo FIMUPI 5

FIDEICOMISO MERCANTIL MUTUALISTA PICHINCHA 5 FIMUPI 5

Con información al: 31 de agosto de 2015

1. Cuadro - Saldo Títulos Valores por clase

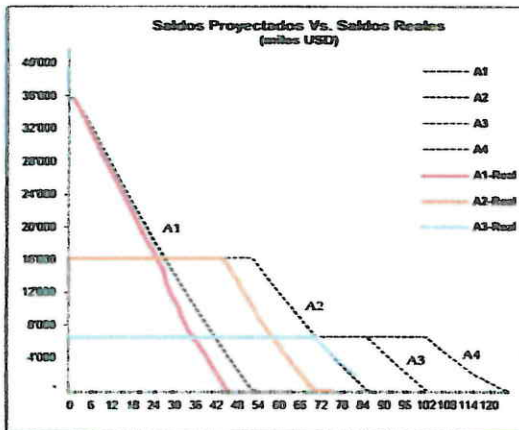
Clase	Saldo	Calificación
A1	Cancelado	
A2	Cancelado	
A3	1,906,736	AA
A4	6,499,814	A
A5	1	B
Total	8,406,550	

*Calificación a agosto 2015

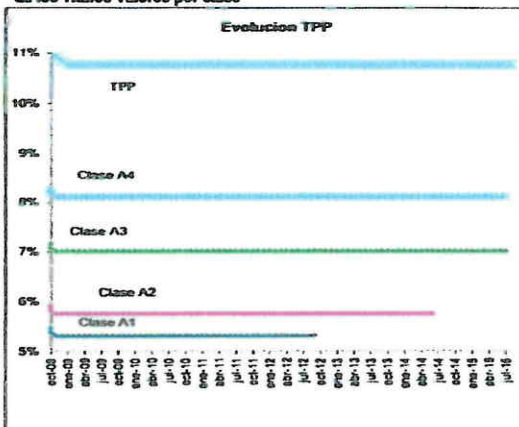
2. Cuadro - Calificación de la cartera que respalda la emisión

CALIFICACION CARTERA	
A1	9,586,237
A2	2,356,216
A3	1,071,995
B1	979,493
B2	277,097
C1	66,427
C2	83,754
D	190,264
E	292,622
Total	14,904,106

3. Gráfico - Saldos proyectados vs. Saldos Reales por clase



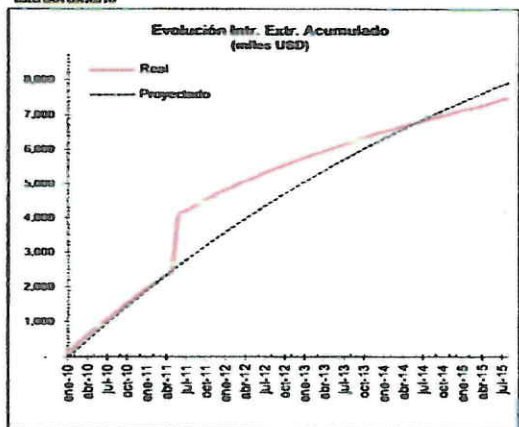
5. Gráfico - Evolución de las tasas de interés de los Títulos Valores por clase



4. Cuadro - Evolución en porcentajes del Saldo de los Títulos Valores (en amortización)

Periodo	Saldo Capital		
	A1	A2	A3
sep-14	Cancelado	Cancelada	97.09%
oct-14	Cancelado	Cancelada	89.43%
nov-14	Cancelado	Cancelada	82.35%
dic-14	Cancelado	Cancelada	75.86%
ene-15	Cancelado	Cancelada	70.52%
feb-15	Cancelado	Cancelada	63.13%
mar-15	Cancelado	Cancelada	57.48%
abr-15	Cancelado	Cancelada	51.72%
may-15	Cancelado	Cancelado	46.55%
jun-15	Cancelado	Cancelado	40.16%
jul-15	Cancelado	Cancelado	34.77%
ago-15	Cancelado	Cancelado	29.34%

6. Gráfico y datos estadísticos de la evolución del Interés Extraordinario



CIFRAS	
a. Ren. generado clase A5	7,496,561
b. Premio Pagado por Amortizar	573,808
c. Ren. clase A5	6,922,753
d. Siniestralidad Esperada	1,429,959
e. Siniestralidad Real	-

BALANCE COMPARATIVO DE SALDOS

Fecha: 03-SEP-2015

Comprendido entre el 31-JUL-2015 y el 31-AGO-2015

Hora: 19:53

MATRIZ

<u>Cuenta</u>	<u>Descripción</u>	<u>Saldo al</u> <u>31-07-2015</u>	<u>Diferencia</u>	<u>Saldo al</u> <u>31-08-2015</u>
1	ACTIVOS	16,632,844.78	-307,537.67	16,325,307.11
11	FONDOS DISPONIBLES	774,493.77	-100,298.63	674,195.14
1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	774,493.77	-100,298.63	674,195.14
110310	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	774,493.77	-100,298.63	674,195.14
11031001	BANCO CENTRAL CTA CTE. 1750024	0.00		0.00
11031021	MUT. PICHINCHA CTA. AH. 020687065	748,894.69	-99,877.21	649,017.48
11031022	PRODUBANCO CTA. AH. 12005494465	25,599.08	-421.42	25,177.66
14	CARTERA DE CREDITOS	15,107,433.21	-203,327.04	14,904,106.17
1403	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA POR VENCER	13,391,188.96	-376,740.83	13,014,448.13
140305	DE 1 A 30 DIAS	210,941.11	1,100.50	212,041.61
140310	DE 31 A 90 DIAS	360,449.15	-787.14	359,662.01
140315	DE 91 A 180 DIAS	538,752.83	-2,133.26	536,619.58
140320	DE 181 A 360 DIA	1,125,242.00	-9,700.70	1,115,541.30
140325	DE MAS DE 360 DIAS	11,155,803.87	-365,220.24	10,790,583.63
1413	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA QUE NO DEVENC	0.00		0.00
141305	DE 1 A 30 DIAS	0.00		0.00
141310	DE 31 A 90 DIAS	0.00		0.00
141315	DE 91 A 180 DIAS	0.00		0.00
141320	DE 181 A 360 DIAS	0.00		0.00
141325	DE MAS DE 360 DIAS	0.00		0.00
1423	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA VENCIDA	0.00		0.00
142305	DE 1 A 30 DIAS	0.00		0.00
142310	DE 31 A 90 DIAS	0.00		0.00
142315	DE 91 A 180 DIAS	0.00		0.00
142320	DE 271 A 360 DIAS	0.00		0.00
142325	DE 361 A 720 DIAS	0.00		0.00
142330	DE MAS DE 720 DIAS	0.00		0.00
1427	CARTERA DE VIVIENDA QUE NO DEVENGA INTERESES	1,585,141.68	166,569.58	1,751,711.26
142705	De 1 a 30 días	62,994.03	1,850.88	64,844.91
142710	De 31 a 90 días	41,815.84	3,501.21	45,317.05
142715	De 91 a 180 días	59,684.67	4,778.51	64,463.18
142720	De 181 a 360 días	124,781.34	13,128.95	137,910.29
142725	De más de 360 días	1,295,865.80	143,310.03	1,439,175.83
1451	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA VENCIDA	131,102.57	6,844.21	137,946.78
145105	De 1 a 30 días	18,789.46	1,585.52	20,374.98
145110	De 31 a 90 días	22,699.48	771.26	23,470.74
145115	De 91 a 270 días	36,045.55	1,107.12	37,152.67
145120	De 271 a 360 días	10,068.20	967.56	11,035.76
145125	De 361 a 720 días	21,322.98	1,436.13	22,759.11
145130	De más de 720 días	22,176.90	976.62	23,153.52
16	CUENTAS POR COBRAR	117,267.32	3,898.90	121,166.22
1603	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CREDITOS	104,378.34	-2,148.69	102,229.65
160315	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA	104,378.34	-2,148.69	102,229.65
1614	PAGOS POR CUENTA DE CLIENTES	8,390.57	922.27	9,312.84
161490	OTROS	8,390.57	922.27	9,312.84
16149002	CUENTAS POR COBRAR- CARTERA	8,390.57	922.27	9,312.84
1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	4,498.41	5,125.32	9,623.73
169001	CUENTAS POR COBRAR MUTUALISTA PICHINCHA	4,498.41	5,125.32	9,623.73
169002	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	0.00		0.00
169003	RESULTADO ASUMIDO POR LOS TITULOS CLASE A5	0.00		0.00
169090	OTRAS	0.00		0.00
16909001	CUENTAS POR COBRAR AGENTE DE MANEJO	0.00		0.00
17	BIENES REALIZABLES	52,014.30	17.18	52,031.48
1702	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO	52,014.30	17.18	52,031.48
170201	RUALES RIVADENEIRA MAURICIO	0.00		0.00
170202	SALGUERO ACURIO CARLOS VINICIO	12,500.00	0.00	12,500.00
170203	LOJA SAENZ MANUEL MESIAS	0.00		0.00
170204	ALCIVAR CEDEÑO DORYS GABRIELA	10,065.86	6.14	10,072.00
170205	MERA HERRERA GENNY AFIGENIA	20,948.73	6.02	20,954.75
170206	MOREIRA ZAMBRANO WALTER EDUARDO	8,499.71	5.02	8,504.73
19	OTROS ACTIVOS	581,636.18	-7,828.08	573,808.10
1904	PRIMA EN COMPRA	581,636.18	-7,828.08	573,808.10
190405	PRIMA EN CARTERA COMPRADA	581,636.18	-7,828.08	573,808.10
1990	OTROS	0.00		0.00
199010	OTROS IMPUESTOS	0.00		0.00
19901002	RETENCIONES EN LA FUENTE	0.00		0.00
19901003	ANTICIPO IMPUESTO A LA RENTA	0.00		0.00
2	PASIVOS	-16,631,844.78	307,537.67	-16,324,307.11
23	OBLIGACIONES INMEDIATAS	-409,681.31	-800.78	-410,482.09
2304	VALORES EN CIRCULACION Y CUPONES POR PAGAR	-409,681.31	-800.78	-410,482.09
230415	OTROS TITULOS VALORES	-409,681.31	-800.78	-410,482.09
23041501	CUPONES DE CAPITAL	-350,352.95	-2,853.42	-353,206.37
23041502	CUPONES DE INTERES	-59,328.36	2,052.64	-57,275.72
25	CUENTAS POR PAGAR	-7,462,407.71	-44,867.92	-7,507,275.63

BALANCE COMPARATIVO DE SALDOS

Fecha: 03-SEP-2015

Comprendido entre el 31-JUL-2015 y el 31-AGO-2015

Hora: 19:53

MATRIZ

<u>Cuenta</u>	<u>Descripción</u>	<u>Saldo al</u> <u>31-07-2015</u>	<u>Diferencia</u>	<u>Saldo al</u> <u>31-08-2015</u>
2501	INTERESES POR PAGAR	-7,446,303.42	-50,257.88	-7,496,561.30
250150	OTROS TITULOS VALORES	-7,446,303.42	-50,257.88	-7,496,561.30
25015001	INTERESES TITULOS TCIMUPI5	0.00		0.00
25015002	RENDIMIENTO CLASE A5	-7,446,303.42	-50,257.88	-7,496,561.30
25015003	INTERES CARTERA COMPRADA NO PAGADA	0.00		0.00
2504	RETENCIONES	-298.53	-61.45	-359.98
250405	RETENCIONES FISCALES	-298.53	-61.45	-359.98
25040505	1% RETENCION EN LA FUENTE	0.00		0.00
25040506	2% RETENCION EN LA FUENTE	-269.12	-48.36	-317.48
25040507	RETENCION IMPUESTO IVA 70%	0.00		0.00
25040508	8% RETENCION EN LA FUENTE	-11.77	-5.23	-17.00
25040509	RETENCION 100%	-17.64	-7.86	-25.50
25040510	10% RETENCION EN LA FUENTE	0.00		0.00
2507	OBLIGACIONES POR COMPRA DE CARTERA	0.00		0.00
2590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	-15,805.76	5,451.41	-10,354.35
259090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	-15,805.76	5,451.41	-10,354.35
25909001	AGENTE DE MANEJO	-141.66	-2,913.74	-3,055.40
25909005	CTH HONORARIOS	-4,188.01	-17.18	-4,205.19
25909006	COMISIONES POR ADMINISTRACION DE CARTERA	0.00		0.00
25909090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	-11,476.09	8,382.33	-3,093.76
27	VALORES EN CIRCULACION	-8,759,755.76	353,206.37	-8,406,549.39
2703	OTROS TITULOS VALORES	-8,759,755.76	353,206.37	-8,406,549.39
270390	OTROS TITULOS VALORES	-8,759,755.76	353,206.37	-8,406,549.39
27039001	TCIMUPI5 CLASE A1	0.00		0.00
27039002	TCIMUPI5 CLASE A2	0.00		0.00
27039003	TCIMUPI5 CLASE A3	-2,259,942.16	353,206.37	-1,906,735.79
27039004	TCIMUPI5 CLASE A4	-6,499,812.60	0.00	-6,499,812.60
27039005	TCIMUPI5 CLASE A5	-1.00	0.00	-1.00
3	PATRIMONIO	-1,000.00	0.00	-1,000.00
31	CAPITAL SOCIAL	-1,000.00	0.00	-1,000.00
3101	CAPITAL PAGADO	-1,000.00	0.00	-1,000.00
310104	PERSONAS JURIDICAS LOCALES	-1,000.00	0.00	-1,000.00
4	GASTOS	1,016,278.49	132,245.97	1,148,524.46
41	INTERESES CAUSADOS	817,608.83	107,533.60	925,142.43
4104	VALORES EN CIRCULACION Y OBLIGACIONES CONVER	817,608.83	107,533.60	925,142.43
410415	OTROS TITULOS VALORES	817,608.83	107,533.60	925,142.43
41041501	INTERESES OTROS TITULOS VALORES	817,608.83	107,533.60	925,142.43
4104150101	INTERES CLASE A1	0.00		0.00
4104150102	INTERES CLASE A2	0.00		0.00
4104150103	INTERES CLASE A3	154,375.85	13,239.49	167,615.34
4104150104	INTERES CLASE A4	308,253.61	44,036.23	352,289.84
4104150105	RENDIMIENTO CLASE A5	354,979.37	50,257.88	405,237.25
4105	OTROS	0.00		0.00
410510	INTERESES CARTERA COMPRADA NO PAGADA	0.00		0.00
410590	OTROS INTERESES	0.00		0.00
42	COMISIONES CAUSADAS	71,628.47	9,482.57	81,111.04
4290	VARIAS	71,628.47	9,482.57	81,111.04
429001	COMISIONES PAGADAS- CASAS DE VALORES	0.00		0.00
429002	COMISIONES PAGADAS- AGENTES DE BOLSA	0.00		0.00
429003	COMISIONES SERVICIO CUSTODIA	0.00		0.00
429006	COMISIONES ADMINISTRACION CARTERA	71,628.47	9,482.57	81,111.04
429099	COMISIONES PAGADAS- VARIOS	0.00		0.00
43	PERDIDAS FINANCIERAS	84,344.25	7,828.08	92,172.33
4306	PRIMAS EN CARTERA COMPRADA	84,344.25	7,828.08	92,172.33
4307	DESCUENTO EN VENTA DE TITULOS	0.00		0.00
45	GASTOS DE OPERACION	40,063.43	7,401.72	47,465.15
4502	HONORARIOS	36,278.62	7,158.66	43,437.28
450210	HONORARIOS PROFESIONALES	36,278.62	7,158.66	43,437.28
45021001	HONORARIOS PROFESIONALES	3,640.00	0.00	3,640.00
45021003	HONORARIOS AGENTE DE MANEJO	19,600.00	2,800.00	22,400.00
45021004	HONORARIOS AGENTE PAGADOR	5,553.31	793.33	6,346.64
45021005	HONORARIOS AUDITORIA	2,912.00	2,912.00	5,824.00
45021006	HONORARIOS CUSTODIO	4,573.31	653.33	5,226.64
4503	SERVICIOS VARIOS	1,536.22	237.90	1,774.12
450315	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	193.54	0.00	193.54
450390	OTROS SERVICIOS	1,342.68	237.90	1,580.58
45039003	GASTOS JUDICIALES Y NOTARIALES	1,342.68	237.90	1,580.58
45039006	CONSULTA BASE DE DATOS	0.00		0.00
45039099	OTROS SERVICIO	0.00		0.00
4504	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS	2,150.34	0.00	2,150.34
450405	IMPUESTOS FISCALES	0.00		0.00
450410	IMPUESTOS MUNICIPALES	0.00		0.00
450430	MULTAS Y OTRAS SANCIONES	0.00		0.00
450490	IMPUESTOS Y APORTES PARA OTROS ORGANISMOS	2,150.34	0.00	2,150.34

BALANCE COMPARATIVO DE SALDOS

Fecha : 03-SEP-2015

Comprendido entre el 31-JUL-2015 y el 31-AGO-2015

Hora: 19:53

MATRIZ

<u>Cuenta</u>	<u>Descripción</u>	<u>Saldo al</u> <u>31-07-2015</u>	<u>Diferencia</u>	<u>Saldo al</u> <u>31-08-2015</u>
4507	OTROS GASTOS	98.25	5.16	103.41
450705	SUMINISTROS DIVERSOS	61.40	0.00	61.40
45070501	SUMINISTROS DE OFICINA	61.40	0.00	61.40
45070502	SUMINISTROS VARIOS	0.00		0.00
450790	OTROS	36.85	5.16	42.01
45079005	GASTOS BANCARIOS	36.84	5.16	42.00
45079099	OTROS GASTOS	0.01	0.00	0.01
46	OTRAS PERDIDAS OPERACIONALES	2,633.51	0.00	2,633.51
4690	OTRAS	2,633.51	0.00	2,633.51
5	INGRESOS	-1,016,278.49	-132,245.97	-1,148,524.46
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	-1,007,227.69	-132,245.97	-1,139,473.66
5101	DEPOSITOS	-4,439.07	-563.09	-5,002.16
510110	DEPOSITOS EN BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FIN/	-4,439.07	-563.09	-5,002.16
5104	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CREDITO	-1,002,788.62	-131,682.88	-1,134,471.50
510415	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA	-991,406.51	-130,112.96	-1,121,519.47
510430	DE MORA	0.00		0.00
510450	DE MORA	-11,382.11	-1,569.92	-12,952.03
5190	OTROS INTERESES Y DESCUENTOS	0.00		0.00
519090	OTROS	0.00		0.00
51909002	OTROS	0.00		0.00
53	UTILIDADES FINANCIERAS	0.00		0.00
5303	EN VENTA DE ACTIVOS PRODUCTIVOS	0.00		0.00
530305	EN VENTA DE INVERSIONES	0.00		0.00
530310	EN VENTA DE CARTERA DE CREDITOS	0.00		0.00
530390	OTRAS UTILIDADES FINANCIERAS	0.00		0.00
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	-0.03	0.00	-0.03
5590	OTROS	-0.03	0.00	-0.03
559099	OTROS	-0.03	0.00	-0.03
56	OTROS INGRESOS	-9,050.77	0.00	-9,050.77
5601	UTILIDAD EN VENTA DE BIENES	0.00		0.00
5604	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS	-9,050.77	0.00	-9,050.77
560415	UTILIDAD EN VENTA DE BIENES ADJUDICADOS	-9,050.77	0.00	-9,050.77
5690	OTROS INGRESOS	0.00		0.00
569010	RESULTADO ASUMIDO POR LA CLASE A5	0.00		0.00
59	PERDIDAS Y GANANCIAS	0.00		0.00
5901	PERDIDAS Y GANANCIAS	0.00		0.00
7	CUENTAS DE ORDEN	0.00		0.00
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	903,732.43	1,013.09	904,745.52
7101	VALORES Y BIENES PROPIOS EN PODER DE TERCERO.	0.00		0.00
710110	EN CUSTODIA	0.00		0.00
71011001	DOCUMENTOS	0.00		0.00
7107	CARTERA DE CREDITOS Y OTROS ACTIVOS EN DEMAN	744,440.77	-5,859.73	738,581.04
710715	EN DEMANDA JUDICIAL	744,440.77	-5,859.73	738,581.04
7109	INTERESES, COMISIONES E INGRESOS EN SUSPENSO	159,291.66	6,872.82	166,164.48
710915	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA	159,291.66	6,872.82	166,164.48
72	DEUDORAS POR CONTRA	-903,732.43	-1,013.09	-904,745.52
7201	VALORES Y BIENES PROPIOS EN PODER DE TERCERO.	0.00		0.00
7207	CARTERA DE CREDITOS Y OTROS ACTIVOS EN DEMAN	-744,440.77	5,859.73	-738,581.04
7209	INTERESES EN SUSPENSO	-159,291.66	-6,872.82	-166,164.48
73	ACREEDORAS POR CONTRA	48,261,536.42	-62,358.92	48,199,177.50
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	48,261,536.42	-62,358.92	48,199,177.50
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	-48,261,536.42	62,358.92	-48,199,177.50
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	-48,261,536.42	62,358.92	-48,199,177.50
740120	BIENES INMUEBLES EN GARANTÍA	-48,261,536.42	62,358.92	-48,199,177.50