

## Rendición final de cuentas sobre manejo del FIMEPCH 1

**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

<b>Asamblea de Inversionistas o Tenedores de los BB – TH 1</b>	<b>Decisiones tomadas</b>										
<p>a. El 26 de junio de 2015 se llevó a cabo la Asamblea de Inversionistas del FIMEPCH 1.</p> <p>b. El 29 de julio de 2015 se llevó a cabo la Asamblea de Inversionistas del FIMEPCH 1.</p>	<p>1. Se designó a Anefi S.A. como Agente de Manejo del BB1.</p> <p>2. Se reformó el contrato de constitución del fideicomiso.</p> <p>3. Se autorizó al nuevo Agente de Manejo para delegación de facultades.</p> <p>Se designaron como miembros del Comité de Vigilancia al Banco Pichincha C.A. por la Clase B.</p>										
<b>Comité de Vigilancia</b>	<b>Decisiones tomadas</b>										
No se efectuaron reuniones o consultas al Comité de Vigilancia del fideicomiso en este periodo.											
<b>Agente de Manejo</b>	<b>Decisiones tomadas</b>										
<p>CTH en calidad de Agente de Manejo aprobó la venta de las siguientes operaciones:</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr><td>Safla Sánchez Edgar Patricio</td></tr> <tr><td>Villacres Travez María Dolores</td></tr> <tr><td>Larco Carrasco Mario Henry</td></tr> <tr><td>Barrera López Joffre Jonnathan</td></tr> <tr><td>Andrade Rivas Teresa De Jesús Fabiola</td></tr> </table>	Safla Sánchez Edgar Patricio	Villacres Travez María Dolores	Larco Carrasco Mario Henry	Barrera López Joffre Jonnathan	Andrade Rivas Teresa De Jesús Fabiola	<p>Fecha de aprobación:</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr><td>14 de enero de 2015</td></tr> <tr><td>14 de enero de 2015</td></tr> <tr><td>30 de enero de 2015</td></tr> <tr><td>5 de febrero de 2015</td></tr> <tr><td>13 de febrero de 2015</td></tr> </table>	14 de enero de 2015	14 de enero de 2015	30 de enero de 2015	5 de febrero de 2015	13 de febrero de 2015
Safla Sánchez Edgar Patricio											
Villacres Travez María Dolores											
Larco Carrasco Mario Henry											
Barrera López Joffre Jonnathan											
Andrade Rivas Teresa De Jesús Fabiola											
14 de enero de 2015											
14 de enero de 2015											
30 de enero de 2015											
5 de febrero de 2015											
13 de febrero de 2015											

Giler Moreira Juan Manuel	13 de febrero de 2015
Guerrero Murillo Leidy Lorena	13 de febrero de 2015
Guevara Elizalde Robert Tyrone	13 de febrero de 2015
López Arias Jaime Raúl	13 de febrero de 2015
Villarruel Rosado Ángel Miguel	13 de febrero de 2015
Lucas Rojas Jonny Estuardo	12 de marzo de 2015
Fandiño Menéndez Laura Cecilia	18 de marzo de 2015
Henriquez Montiel Jorge Leonardo	7 de abril de 2015
Herrera Campos Richard Hernán	7 de abril de 2015
Velasco Pérez María Luisa	7 de abril de 2015
Montero Zamora Jacinto Teodoro	7 de mayo de 2015
Ponce Revelo César Aníbal	24 de junio de 2015
Carrera Guerra Carmen Alicia	1 de julio de 2015
Paladines Sánchez Leticia Isabel	1 de julio de 2015
Gómez Santillan Enrique Rafael	15 de julio de 2015
Puente Cabascango Diego Javier	13 de agosto de 2015
Navarro Anchundía Kleber Oswaldo	18 de agosto de 2015
<b>Otras actividades</b>	<b>Actos realizados</b>
1. Contratación Auditores Externos.	La nueva fiduciaria deberá proceder con la contratación de los Auditores Externos para el año 2015.
2. Créditos cancelados.	En este período se cancelaron 200 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, no existen 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 FIMEPCH 1 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 830 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.**

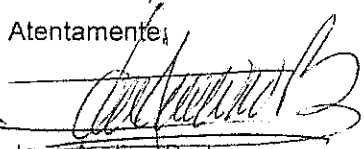
La recaudación de la cartera del fideicomiso mercantil es depositada diariamente en la cuenta de ahorros del Fideicomiso en Banco Pichincha.

**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 del 2015

Atentamente,



José Andino Burbano  
Presidente Ejecutivo  
CTH S.A. – Agente de Manejo FIMEPCH 1



## FIDEICOMISO MERCANTIL PICHINCHA 1 FIMEPCH 1

Con información al: 31 de agosto de 2014

### 1. Cuadro - Saldo Títulos Valores por clase

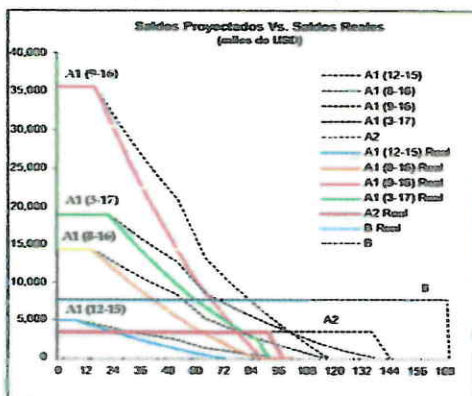
Clase	Saldo	Calificación
A1	Cancelado	
A2	Cancelado	
B	7,649,959 /	AAA
<b>Total</b>	<b>7,649,959 /</b>	

\*Calificación a julio de 2015

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

Calificación Cartera	
A1	8,045,070
A2	974,607
A3	479,542
B1	75,762
B2	2,265
C1	-
C2	-
D	-
E	-
<b>Total</b>	<b>9,577,247 /</b>

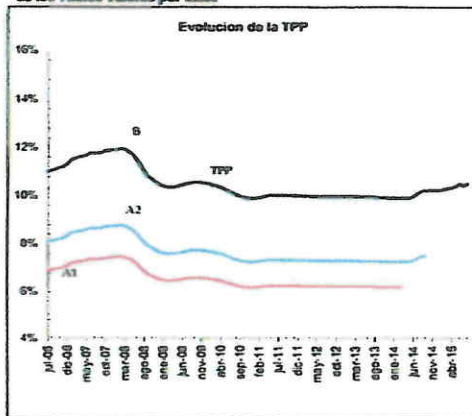
### 3. Gráfico - Saldos proyectados vs. Saldos Reales por clase



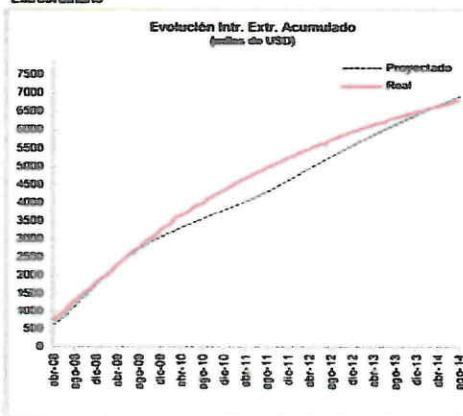
### 4. Cuadro - Evolución en porcentajes del Saldo de los Títulos Valores (en amortización)

Periodo	Saldo de Capital					
	A1 (12-15)	A1 (9-16)	A1 (9-15)	A1 (3-17)	A2	B
sep-13	Cancelado	Cancelado	Cancelado	14.19%	100.00%	100.00%
oct-13	Cancelado	Cancelado	Cancelado	13.43%	100.00%	100.00%
nov-13	Cancelado	Cancelado	Cancelado	12.40%	100.00%	100.00%
dic-13	Cancelado	Cancelado	Cancelado	Cancelado	100.00%	100.00%
ene-14	Cancelado	Cancelado	Cancelado	Cancelado	100.00%	100.00%
feb-14	Cancelado	Cancelado	Cancelado	Cancelado	100.00%	100.00%
mar-14	Cancelado	Cancelado	Cancelado	Cancelado	100.00%	100.00%
abr-14	Cancelado	Cancelado	Cancelado	Cancelado	93.17%	100.00%
may-14	Cancelado	Cancelado	Cancelado	Cancelado	73.18%	100.00%
jun-14	Cancelado	Cancelado	Cancelado	Cancelado	Cancelado	100.00%
jul-14	Cancelado	Cancelado	Cancelado	Cancelado	Cancelado	100.00%
ago-14	Cancelado	Cancelado	Cancelado	Cancelado	Cancelado	100.00%

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



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



CIFRAS	
a. Int. Extr. Generado	2,613,779 /
b. Siniestralidad Esperada	850,200
c. Siniestralidad Real	-

**BALANCE COMPARATIVO DE SALDOS**

Fecha: 03-SEP-2015

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

Hora: 14.21

## 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	10,747,652.56	-442,794.50	10,304,858.06
11	FONDOS DISPONIBLES	656,849.16	10,626.98	667,476.14
1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	656,849.16	10,626.98	667,476.14
110310	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	656,849.16	10,626.98	667,476.14
11031001	BANCO CENTRAL CTA. CTE. 1750031	0.00		0.00
11031021	BANCO DEL PICHINCHA CTA. AH.420592200-0	656,849.16	10,626.98	667,476.14
1104	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	0.00		0.00
110405	CHEQUES	0.00		0.00
1107	ENTRADAS INTERDEPARTAMENTALES	0.00		0.00
110710	RECUPERACIONES DE CARTERA	0.00		0.00
14	CARTERA DE CREDITOS	10,027,717.51	-450,470.86	9,577,246.65
1403	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA POR VENCER	9,922,403.85	-423,184.53	9,499,219.32
140305	DE 1 A 30 DIAS	186,301.46	-16,210.81	170,090.65
140310	DE 31 A 90 DIAS	450,169.36	-19,519.31	430,650.05
140315	DE 91 A 180 DIAS	648,590.85	-31,602.73	616,988.12
140320	DE 181 A 360 DIA	1,087,614.93	-66,506.29	1,021,108.64
140325	DE MAS DE 360 DIAS	7,549,727.25	-289,345.39	7,260,381.86
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 (C. VIVIENDA VENCIDA)	0.00		0.00
1427	CARTERA DE VIVIENDA QUE NO DEVENGA INTERESES	100,997.25	-27,733.69	73,263.56
142705	De 1 a 30 días	37,130.98	2,565.13	39,696.11
142710	De 31 a 90 días	4,694.87	3,021.71	7,716.58
142715	De 91 a 180 días	3,700.45	2,327.59	6,028.04
142720	De 181 a 360 días	7,502.21	4,876.38	12,378.59
142725	De más de 360 días	47,968.74	-40,524.50	7,444.24
1451	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA VENCIDA	4,316.41	447.36	4,763.77
145105	De 1 a 30 días	2,562.36	64.02	2,626.38
145110	De 31 a 90 días	1,754.05	351.80	2,105.85
145115	De 91 a 270 días	0.00	31.54	31.54
145120	De 271 a 360 días	0.00		0.00
145125	De 361 a 720 días	0.00		0.00
145130	De más de 720 días	0.00		0.00
16	CUENTAS POR COBRAR	63,085.89	-2,950.62	60,135.27
1603	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CREDITOS	63,085.89	-2,950.62	60,135.27
160315	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA	63,085.89	-2,950.62	60,135.27
1614	PAGOS POR CUENTA DE CLIENTES	0.00		0.00
161490	OTROS	0.00		0.00
16149002	CUENTAS POR COBRAR- CARTERA	0.00		0.00
1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	0.00		0.00
169001	CUENTAS POR COBRAR BCO. PICHINCHA	0.00		0.00
169002	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	0.00		0.00
169003	RESULTADO ASUMIDO POR LOS TITULOS CLASE B	0.00		0.00
169090	OTRAS	0.00		0.00
16909001	CUENTAS POR COBRAR AGENTE DE MANEJO	0.00		0.00
19	OTROS ACTIVOS	0.00		0.00
1990	OTROS	0.00		0.00
199010	OTROS IMPUESTOS	0.00		0.00
19901001	ANTICIPOS DEL IMPUESTO A LA RENTA	0.00		0.00
19901002	RETENCIONES EN LA FUENTE	0.00		0.00
2	PASIVOS	-10,746,652.56	442,794.50	-10,303,858.06
23	OBLIGACIONES INMEDIATAS	-33,277.33	33,277.33	0.00
2304	VALORES EN CIRCULACION Y CUPONES POR PAGAR	-33,277.33	33,277.33	0.00
230415	OTROS TITULOS VALORES	-33,277.33	33,277.33	0.00
23041501	CUPONES DE CAPITAL	0.00		0.00
23041502	CUPONES DE INTERES	-33,277.33	33,277.33	0.00
25	CUENTAS POR PAGAR	-3,063,416.01	409,517.17	-2,653,898.84
2501	INTERESES POR PAGAR	-3,049,266.60	402,019.53	-2,647,247.07
250150	OTROS TITULOS VALORES	-3,049,266.60	402,019.53	-2,647,247.07
25015001	INTERESES ORDINARIOS TITULOS PCHTH1	0.00	-33,468.57	-33,468.57
25015002	INTERESES EXTRAORDINARIOS PCHTH1-ETAPA REPOS	0.00		0.00
25015003	INTERES EXTRAORDINARIO PCHTH1-ETAPA AMORTIZA	-3,049,266.60	435,488.10	-2,613,778.50
2504	RETENCIONES	-298.11	-16.03	-314.14
250405	RETENCIONES FISCALES	-298.11	-16.03	-314.14
25040502	100% RETENCION IVA	-17.64	-1.35	-18.99

**BALANCE COMPARATIVO DE SALDOS**

Fecha: 03-SEP-2015

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

Hora: 14 21

## 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>
25040503	70% RETENCION IVA	0.00		0.00
25040504	30% RETENCION IVA	0.00		0.00
25040505	1% RETENCION EN LA FUENTE	0.00		0.00
25040506	2% RETENCION EN LA FUENTE	-268.70	-13.79	-282.49/
25040507	5% RETENCION EN LA FUENTE	0.00		0.00
25040509	10% RETENCION EN LA FUENTE	0.00		0.00
25040510	8% RETENCION EN LA FUENTE	-11.77	-0.89	-12.66/
2507	OBLIGACIONES POR COMPRA DE CARTERA	0.00		0.00
2590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	-13,851.30	7,513.67	-6,337.63/
259090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	-13,851.30	7,513.67	-6,337.63/
25909001	AGENTE DE MANEJO	-135.29	-1,160.68	-1,295.97/
25909003	SEGUROS DE DESGRAVAMEN	0.00		0.00
25909004	SEGUROS DE DAÑOS	0.00		0.00
25909005	CTH HONORARIOS	-5,041.66	0.00	-5,041.66/
25909006	COMISIONES POR ADMINISTRACION DE CARTERA	-8,674.35	8,674.35	0.00
25909090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	0.00		0.00
27	VALORES EN CIRCULACION	-7,649,959.22	0.00	-7,649,959.22/
2703	OTROS TITULOS VALORES	-7,649,959.22	0.00	-7,649,959.22/
270390	OTROS TITULOS VALORES	-7,649,959.22	0.00	-7,649,959.22/
27039001	PCHTH1 CLASE A1	0.00		0.00
27039002	PCHTH1 CLASE A2	0.00		0.00
27039003	PCHTH1 CLASE B	-7,649,959.22	0.00	-7,649,959.22/
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	697,905.67	87,824.30	785,729.97/
41	INTERESES CAUSADOS	590,341.33	72,846.33	663,187.66/
4104	VALORES EN CIRCULACION Y OBLIGACIONES CONVER	590,341.33	72,846.33	663,187.66/
410415	OTROS TITULOS VALORES	590,341.33	72,846.33	663,187.66/
41041501	INTERESES OTROS TITULOS VALORES	590,341.33	72,846.33	663,187.66/
4104150101	INTERES ORDINARIO CLASE A1	0.00		0.00
4104150102	INTERES ORDINARIO CLASE A2	0.00		0.00
4104150103	INTERES ORDINARIO CLASE B	461,962.45	66,745.89	528,708.34/
4104150104	INTERES EXTRAORDINARIO CLASE B	128,378.88	6,100.44	134,479.32/
4105	OTROS	0.00		0.00
410590	OTROS INTERESES	0.00		0.00
42	COMISIONES CAUSADAS	68,542.05	8,494.59	77,036.64/
4290	VARIAS	68,542.05	8,494.59	77,036.64/
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	68,542.05	8,494.59	77,036.64/
429099	COMISIONES PAGADAS- VARIOS	0.00		0.00
43	PERDIDAS FINANCIERAS	0.00		0.00
4306	PRIMAS EN CARTERA COMPRADA	0.00		0.00
45	GASTOS DE OPERACION	39,022.29	6,483.38	45,505.67/
4502	HONORARIOS	37,098.11	6,298.13	43,396.24/
450210	HONORARIOS PROFESIONALES	37,098.11	6,298.13	43,396.24/
45021001	HONORARIOS PROFESIONALES	0.00		0.00
45021002	HONORARIOS ADMINISTRACION DE CARTERA	0.00		0.00
45021003	HONORARIOS AGENTE DE MANEJO	19,600.00	2,800.00	22,400.00/
45021004	HONORARIOS AGENTE PAGADOR	6,533.31	933.33	7,466.64/
45021005	HONORARIOS AUDITORIA	1,164.80	1,164.80	2,329.60/
45021006	HONORARIOS CUSTODIA	9,800.00	1,400.00	11,200.00/
4503	SERVICIOS VARIOS	358.24	177.25	535.49/
450315	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	193.54	0.00	193.54/
450390	OTROS SERVICIOS	164.70	177.25	341.95/
45039003	GASTOS JUDICIALES Y NOTARIALES	164.70	177.25	341.95/
45039006	CONSULTA BASE DE DATOS	0.00		0.00
45039099	OTROS SERVICIO	0.00		0.00
4504	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS	1,521.81	0.00	1,521.81/
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	1,521.81	0.00	1,521.81/
4507	OTROS GASTOS	44.13	8.00	52.13/
450705	SUMINISTROS DIVERSOS	19.50	6.50	26.00/
45070501	SUMINISTROS DE OFICINA	19.50	6.50	26.00/
45070502	SUMINISTROS VARIOS	0.00		0.00
450715	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	0.00		0.00
45071599	MANTENIMIENTO OTROS	0.00		0.00
450790	OTROS	24.63	1.50	26.13/
45079005	GASTOS BANCARIOS	24.58	1.50	26.08/



**BALANCE COMPARATIVO DE SALDOS**

Fecha: 03-SEP-2015

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

Hora: 14:21

## 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>
45079099	OTROS GASTOS	0.05	0.00	0.05 /
5	INGRESOS	-697,905.67	-87,824.30	-785,729.97 /
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	-697,905.67	-87,824.30	-785,729.97 /
5101	DEPOSITOS	-7,775.86	-1,043.83	-8,819.69 /
510110	DEPOSITOS EN BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FIN/	-7,775.86	-1,043.83	-8,819.69 /
5104	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CREDITO	-690,129.81	-86,780.47	-776,910.28
510415	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA	-685,651.20	-86,222.08	-771,873.28 /
510430	DE MORA	0.00		0.00
510450	DE MORA	-4,478.61	-558.39	-5,037.00 /
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	0.00		0.00
5590	OTROS	0.00		0.00
559099	OTROS	0.00		0.00
56	OTROS INGRESOS	0.00		0.00
5601	UTILIDAD EN VENTA DE BIENES	0.00		0.00
5604	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS	0.00		0.00
5690	OTROS INGRESOS	0.00		0.00
569010	RESULTADO ASUMIDO POR LA CLASE B	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	3,023.68	-1,171.43	1,852.25 /
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
7109	INTERESES, COMISIONES E INGRESOS EN SUSPENSO	3,023.68	-1,171.43	1,852.25 /
710915	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA	3,023.68	-1,171.43	1,852.25 /
72	DEUDORAS POR CONTRA	-3,023.68	1,171.43	-1,852.25 /
7201	VALORES Y BIENES PROPIOS EN PODER DE TERCERO:	0.00		0.00
7209	INTERESES EN SUSPENSO	-3,023.68	1,171.43	-1,852.25 /
73	ACREEDORAS POR CONTRA	60,968,322.01	-2,066,366.50	58,901,955.51 /
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	60,968,322.01	-2,066,366.50	58,901,955.51 /
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	-60,968,322.01	2,066,366.50	-58,901,955.51 /
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	-60,968,322.01	2,066,366.50	-58,901,955.51 /
740120	BIENES INMUEBLES EN GARANTÍA	-60,968,322.01	2,066,366.50	-58,901,955.51 /