

### Rendición final de cuentas sobre manejo del FIMEPCH 3

**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 PCH - TH3</b>	<b>Decisiones tomadas</b>
El 26 de junio de 2015 se llevó a cabo la Asamblea de Inversionistas del FIMEPCH 3.	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Se designó a Anefi S.A. como Agente de Manejo del FIMEPCH 3.</li> <li>2. Se reformó el contrato de constitución del fideicomiso.</li> <li>3. Se autorizó al nuevo Agente de Manejo para delegación de facultades.</li> </ol>
<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>
CTH en calidad de Agente de Manejo aprobó la venta de las siguientes operaciones:	Fecha de aprobación:
Serrano Solis Jorge Enrique	14 de enero de 2015
Chiriboga Vega Feliza Lourdes	14 de enero de 2015
Veintimilla Pantaleon Walter	14 de enero de 2015
Orosco Solano Betty María	14 de enero de 2015
Buendía Noroña Patricio Edgar	14 de enero de 2015
Acaro Montalvan Yolanda De Jesús	20 de enero de 2015
Almeida Estrella María Cristina	20 de enero de 2015
León Vargas Juan Carlos	23 de enero de 2015
Páez Medina Germán Mauricio	26 de enero de 2015
Bailón Delgado Danny José	26 de enero de 2015

Vásquez Dueñas María Del Carmen	30 de enero de 2015
Rodríguez Rincón Jorge Ernesto	5 de febrero de 2015
Acosta Guerrón Grace Lilian	6 de febrero de 2015
Luzuriaga Calva Luis Amable	11 de febrero de 2015
Utreras Cano César Eduardo	11 de febrero de 2015
Contreras Caicedo Hernán Rafael	13 de febrero de 2015
Ormaza Reascos Diego Javier	13 de febrero de 2015
Guerrero Muñoz Enorilda Bélgica	25 de febrero de 2015
Cuesta Quinteros Juan Pablo	16 de marzo de 2015
Vásconez Ochoa Denise Adriana	6 de abril de 2015
Mejía Bermeo Yonal Jabiur	7 de abril de 2015
Mendoza Granja Alejandro Salomón	7 de abril de 2015
Rivadeneira Checa Luis Enrique	7 de abril de 2015
González Carrión Hernán Antonio	23 de abril de 2015
Gómez Ulloa María Verónica	23 de abril de 2015
Guerra Guevara Germán Franchesko	27 de abril de 2015
Becerra Fuentes Jessica Alexandra	28 de abril de 2015
Mosquera Villavicencio Gustavo Iván	30 de abril de 2015
Bumbila García Carmen Ximena	7 de mayo de 2015
Pazmiño Laura Angélica	7 de mayo de 2015
Changkoun Ayon José Cristóbal	7 de mayo de 2015
Velez Toral María Teresita	20 de mayo de 2015
Villavicencio Pesantez Carlos Daniel	26 de mayo de 2015
Pizza Zeas José Félix	2 de junio de 2015
Erazo Sánchez Adrián Roberto	10 de junio de 2015
Muñoz Real Víctor Hugo	24 de junio de 2015
Perugachi Paillacho Pablo Miguel	24 de junio de 2015
Cisneros Albuja Juan Diego	24 de junio de 2015
Alcoser Merizalde Karina Maribel	25 de junio de 2015
Arbito Castillo Jorge Eduardo	1 de julio de 2015
Dávalos Larrea Ricardo Monserrate	1 de julio de 2015
Fernández Cevallos Lucrecia Lorena	1 de julio de 2015
Muñoz Valle Washington José	1 de julio de 2015
Farias Giler Narcisa Karina Nereyda	3 de julio de 2015
Ronquillo Ronquillo Jazmín Jessica	8 de julio de 2015
Solano Figueroa Milton Alfredo	9 de julio de 2015
Hugo Garate Milton Patricio	13 de julio de 2015
Villarreal Flores Pedro Antonio	15 de julio de 2015
Del Corral Mora Washington Bolívar	31 de julio de 2015
Romero Hurtado Dorian Andres	31 de julio de 2015
Arguello Flores Ligia Isabel	3 de agosto de 2015
Polanco León Mery Guadalupe	13 de agosto de 2015
Sánchez Marañón Eden Patricio	28 de agosto de 2015
<b>Otras actividades</b>	<b>Actos realizados</b>
1. Contratación Auditores Externos.	La nueva fiduciaria procederá con la contratación de los Auditores Externos para el año 2015.
2. Créditos cancelados.	En este periodo se cancelaron 226 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

<p>4. Cobro litigioso de cartera y ejecución de garantías fiduciarias.</p>	<p>mercantil como sujeto pasivo y agente de retención.</p> <p>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.</p>
--	--

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 3 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 2416 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 corriente 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 de 2015

Atentamente



José Andino Burbano  
**Presidente Ejecutivo**  
**CTH S.A. – Agente de Manejo FIMEPCH 3**





CORPORACIÓN DE  
DESARROLLO DE  
MERCADO SECUNDARIO  
DE HIPOTECAS CTH S.A.

## FIDEICOMISO MERCANTIL PICHINCHA 3 FIMEPCH 3

Con información al: 31 de agosto de 2015

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

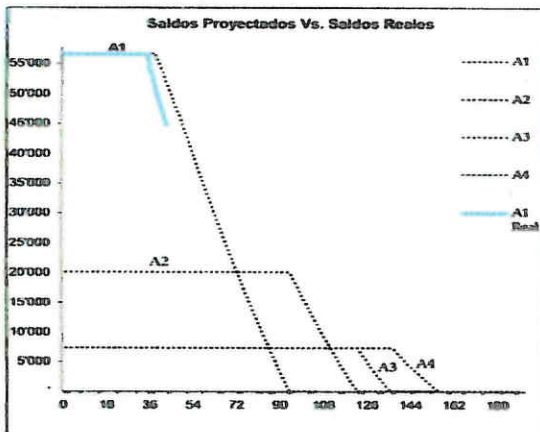
Clase	Saldo	Calificación
A1	36,369,742	AAA
A2	20,142,000	AAA
A3	7,324,000	AAA-
A4	7,324,000	B+
A5	1,000	B+
<b>Total</b>	<b>71,160,742</b>	

\*Calificación a abril de 2015

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

Calificación Cartera	
A1	62,712,882
A2	5,368,424
A3	2,226,806
B1	313,259
B2	61,202
C1	-
C2	2,363
D	-
E	-
<b>Total</b>	<b>70,684,937</b>

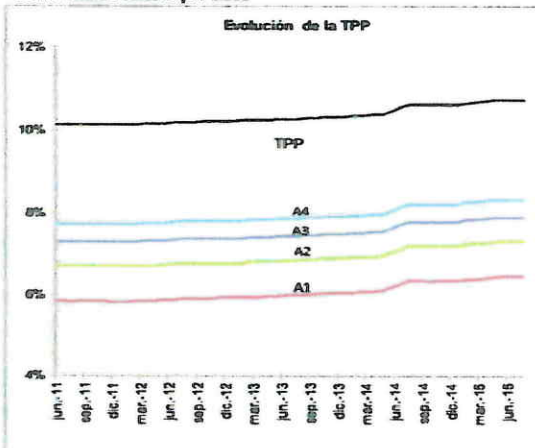
### 3. Gráfico - Saldos proyectados vs. Saldos Reales por clase



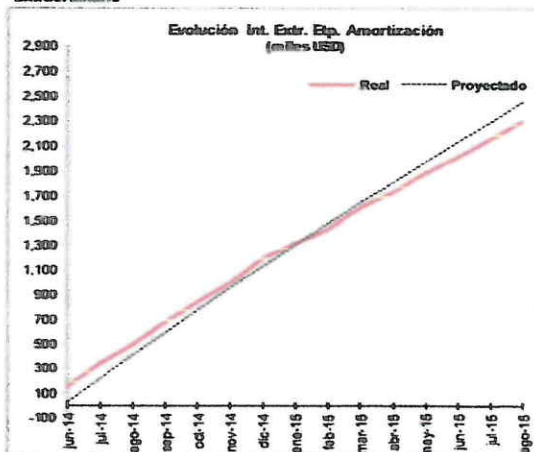
### 4. Cuadro - Evolución en porcentajes del Saldo de los Títulos Valores de la Clase A1 (en amortización)

Periodo	Saldo de Capital
	A1
sep-14	91.17%
oct-14	88.49%
nov-14	85.90%
dic-14	83.66%
ene-15	81.47%
feb-15	79.04%
mar-15	76.91%
abr-15	74.52%
may-15	71.80%
jun-15	69.37%
jul-15	66.61%
ago-15	64.07%

### 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. Ren. Generado A5	2,299,633
b. Premio en compra de cartera	674,585
c. Rendimiento A5	1,625,048
d. Siniestralidad Esperada	911,869
e. Siniestralidad Real	-

**BALANCE COMPARATIVO DE SALDOS**

Fecha: 04-SEP-2015

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

Hora: 11:35

## 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	75,026,856.95	-1,362,049.46	73,664,807.49
11	FONDOS DISPONIBLES	1,705,852.36	-295,412.27	1,410,440.09
1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	1,705,852.36	-295,412.27	1,410,440.09
110310	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	1,705,852.36	-295,412.27	1,410,440.09
11031001	BANCO DEL PICHINCHA CTA. CTE. 3484014804	1,705,852.36	-295,412.27	1,410,440.09
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	71,729,904.52	-1,044,967.45	70,684,937.07
1403	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA POR VENCER	71,244,234.02	-936,122.28	70,308,111.74
140305	DE 1 A 30 DIAS	106,983.06	1,134.00	108,117.06
140310	DE 31 A 90 DIAS	842,334.07	-12,144.13	830,189.94
140315	DE 91 A 180 DIAS	2,199,133.90	-6,403.74	2,193,730.16
140320	DE 181 A 360 DIA	3,831,944.14	-8,468.97	3,823,475.17
140325	DE MAS DE 360 DIAS	64,263,838.85	-911,239.44	63,352,599.41
1413	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA QUE NO DEVENG	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	478,003.47	-111,702.43	366,301.04
142705	De 1 a 30 días	4,737.31	2,603.58	7,340.89
142710	De 31 a 90 días	4,536.08	3,074.09	7,610.17
142715	De 91 a 180 días	6,929.49	3,298.59	10,228.08
142720	De 181 a 360 días	16,198.74	268.96	16,467.70
142725	De más de 360 días	445,601.85	-120,947.65	324,654.20
1451	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA VENCIDA	7,667.03	2,857.26	10,524.29
145105	De 1 a 30 días	4,441.67	1,321.23	5,762.90
145110	De 31 a 90 días	2,451.41	581.48	3,032.89
145115	De 91 a 270 días	773.95	954.55	1,728.50
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	904,254.66	-10,535.02	893,719.64
1603	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CREDITOS	904,254.66	-10,535.02	893,719.64
160315	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA	904,254.66	-10,535.02	893,719.64
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 A5	0.00		0.00
169090	OTRAS	0.00		0.00
16909001	CUENTAS POR COBRAR AGENTE DE MANEJO	0.00		0.00
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	1,142.40	-16.80	1,125.60
1805	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	2,016.00	0.00	2,016.00
180501	MUEBLES DE OFICINA	2,016.00	0.00	2,016.00
1899	(DEPRECIACION ACUMULADA)	-873.60	-16.80	-890.40
189915	(DEPRECIACION MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE O	-873.60	-16.80	-890.40
18991501	(DEPRECIACION MUEBLES DE OFICINA)	-873.60	-16.80	-890.40
19	OTROS ACTIVOS	685,703.01	-11,117.92	674,585.09
1904	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	685,703.01	-11,117.92	674,585.09
190490	OTROS	685,703.01	-11,117.92	674,585.09
19049005	PREMIO EN COMPRA DE CARTERA	685,703.01	-11,117.92	674,585.09
1990	OTROS	0.00		0.00
199010	OTROS IMPUESTOS	0.00		0.00
19901002	RETENCIONES EN LA FUENTE	0.00		0.00
2	PASIVOS	-75,025,856.95	1,362,049.46	-73,663,807.49
23	OBLIGACIONES INMEDIATAS	0.00		0.00
2304	VALORES EN CIRCULACION Y CUPONES POR PAGAR	0.00		0.00
230415	OTROS TITULOS VALORES	0.00		0.00
23041501	CUPONES DE CAPITAL	0.00		0.00
23041502	CUPONES DE INTERES	0.00		0.00
25	CUENTAS POR PAGAR	-2,423,885.90	-79,179.67	-2,503,065.57
2501	INTERESES POR PAGAR	-2,357,615.73	-136,758.86	-2,494,374.59

**BALANCE COMPARATIVO DE SALDOS**

Fecha: 04-SEP-2015

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

Hora: 11:35

## 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>
250150	OTROS TITULOS VALORES	-2,357,615.73	-136,758.86	-2,494,374.59
25015001	INTERESES ORDINARIOS TITULOS PCHTH3	-198,356.88	3,615.08	-194,741.80
25015002	RENDIMIENTO A5 ET. REPOSICION	0.00		0.00
25015003	RENDIMIENTO A5 ETAPA AMORTIZACION	-2,159,258.85	-140,373.94	-2,299,632.79
25015004	INTERESES DE CARTERA COMPRADA NO PAGADA	0.00		0.00
2504	RETENCIONES	-1,340.22	-17.63	-1,357.85
250405	RETENCIONES FISCALES	-1,340.22	-17.63	-1,357.85
25040502	100% RETENCION IVA	-17.64	-1.35	-18.99
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	-1,310.81	-15.39	-1,326.20
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
2506	PROVEEDORES	0.00		0.00
250699	OTROS PROVEEDORES	0.00		0.00
2507	OBLIGACIONES POR COMPRA DE CARTERA	0.00		0.00
2590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	-64,929.95	57,596.82	-7,333.13
259090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	-64,929.95	57,596.82	-7,333.13
25909001	AGENTE DE MANEJO	-135.29	-2,018.68	-2,153.97
25909003	SEGUROS DE DESGRAVAMEN	0.00		0.00
25909004	SEGUROS DE DAÑOS	0.00		0.00
25909005	CTH HONORARIOS	-5,179.18	0.00	-5,179.16
25909006	COMISIONES POR ADMINISTRACION DE CARTERA	-59,615.50	59,615.50	0.00
25909090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	0.00		0.00
27	VALORES EN CIRCULACION	-72,601,971.05	1,441,229.13	-71,160,741.92
2703	OTROS TITULOS VALORES	-72,601,971.05	1,441,229.13	-71,160,741.92
270390	OTROS TITULOS VALORES	-72,601,971.05	1,441,229.13	-71,160,741.92
27039001	PCHTH3 CLASE A1	-37,810,971.05	1,441,229.13	-36,369,741.92
27039002	PCHTH3 CLASE A2	-20,142,000.00	0.00	-20,142,000.00
27039003	PCHTH3 CLASE A3	-7,324,000.00	0.00	-7,324,000.00
27039004	PCHTH3 CLASE A4	-7,324,000.00	0.00	-7,324,000.00
27039005	PCHTH3 CLASE A5	-1,000.00	0.00	-1,000.00
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	4,732,470.68	640,218.62	5,372,689.30
41	INTERESES CAUSADOS	4,108,409.16	561,812.10	4,670,221.26
4104	VALORES EN CIRCULACION Y OBLIGACIONES CONVER	4,108,409.16	561,812.10	4,670,221.26
410415	OTROS TITULOS VALORES	4,108,409.16	561,812.10	4,670,221.26
41041501	INTERESES OTROS TITULOS VALORES	4,108,409.16	561,812.10	4,670,221.26
4104150101	INTERES CLASE A1	1,600,366.98	199,620.88	1,799,987.86
4104150102	INTERES CLASE A2	853,038.06	122,699.34	975,737.40
4104150103	INTERES CLASE A3	335,386.51	48,216.14	383,602.65
4104150104	INTERES CLASE A4	354,185.06	50,901.80	405,086.86
4104150105	RENDIMIENTO CLASE A5	965,432.55	140,373.94	1,105,806.49
4105	OTROS	0.00		0.00
410590	OTROS INTERESES	0.00		0.00
42	COMISIONES CAUSADAS	449,350.80	59,774.92	509,125.72
4290	VARIAS	449,350.80	59,774.92	509,125.72
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	449,350.80	59,774.92	509,125.72
429099	COMISIONES PAGADAS- VARIOS	0.00		0.00
43	PERDIDAS FINANCIERAS	113,207.84	11,117.92	124,325.76
4306	PRIMAS EN CARTERA COMPRADA	113,207.84	11,117.92	124,325.76
45	GASTOS DE OPERACION	61,502.88	7,513.68	69,016.56
4502	HONORARIOS	50,151.71	7,311.73	57,463.44
450210	HONORARIOS PROFESIONALES	50,151.71	7,311.73	57,463.44
45021001	HONORARIOS PROFESIONALES	11,200.00	0.00	11,200.00
45021002	HONORARIOS ADMINISTRACION DE CARTERA	0.00		0.00
45021003	HONORARIOS AGENTE DE MANEJO	27,440.00	3,920.00	31,360.00
45021004	HONORARIOS AGENTE PAGADOR	6,533.31	933.33	7,466.64
45021005	HONORARIOS AUDITORIA	2,038.40	2,038.40	4,076.80
45021006	HONORARIOS CUSTODIA	2,940.00	420.00	3,360.00
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

**BALANCE COMPARATIVO DE SALDOS**

Fecha: 04-SEP-2015

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

Hora: 11:35

## 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>
4504	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS	10,808.40	0.00	10,808.40
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	10,808.40	0.00	10,808.40
4505	DEPRECIACIONES	117.60	16.80	134.40
450525	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	117.60	16.80	134.40
45052501	MUEBLES DE OFICINA	117.60	16.80	134.40
4507	OTROS GASTOS	66.93	7.90	74.83
450705	SUMINISTROS DIVERSOS	42.80	6.50	49.30
45070501	SUMINISTROS DE OFICINA	42.80	6.50	49.30
45070502	SUMINISTROS VARIOS	0.00		0.00
450715	MANTENIMIENTO Y REPARACION	0.00		0.00
45071599	MANTENIMIENTO OTROS	0.00		0.00
450790	OTROS	24.13	1.40	25.53
45079005	GASTOS BANCARIOS	24.13	1.40	25.53
45079099	OTROS GASTOS	0.00		0.00
5	INGRESOS	-4,732,470.68	-640,218.62	-5,372,689.30
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	-4,732,470.68	-640,218.62	-5,372,689.30
5101	DEPOSITOS	0.00		0.00
510110	DEPOSITOS EN BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FIN/	0.00		0.00
5104	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CREDITO	-4,732,470.68	-640,218.62	-5,372,689.30
510415	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA	-4,725,008.42	-639,093.15	-5,364,101.57
510430	DE MORA	0.00		0.00
510450	DE MORA	-7,462.26	-1,125.47	-8,587.73
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 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	22,447.00	-5,045.32	17,401.68
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	22,447.00	-5,045.32	17,401.68
710915	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA	22,447.00	-5,045.32	17,401.68
72	DEUDORAS POR CONTRA	-22,447.00	5,045.32	-17,401.68
7201	VALORES Y BIENES PROPIOS EN PODER DE TERCERO	0.00		0.00
7209	INTERESES EN SUSPENSO	-22,447.00	5,045.32	-17,401.68
73	ACREEDORAS POR CONTRA	218,024,536.02	-1,396,705.04	216,627,830.98
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	218,024,536.02	-1,396,705.04	216,627,830.98
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	-218,024,536.02	1,396,705.04	-216,627,830.98
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	-218,024,536.02	1,396,705.04	-216,627,830.98
740120	BIENES INMUEBLES EN GARANTÍA	-218,024,536.02	1,396,705.04	-216,627,830.98