

Rendición final de cuentas sobre manejo del FIMEPCH 4

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 PCH-TH 4	Decisiones tomadas
El 26 de junio de 2015 se llevó a cabo la Asamblea de Inversionistas del FIMEPCH 4.	<ol style="list-style-type: none"> 1. Se designó a Anefi S.A. como Agente de Manejo del FIMEPCH 4. 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
No se efectuaron reuniones o consultas al Comité de Vigilancia del fideicomiso en este periodo.	
Agente de Manejo	Decisiones tomadas
CTH en calidad de Agente de Manejo aprobó la venta de las siguientes operaciones:	Fecha de aprobación:
Vargas Hidalgo Marcos Lenin	5 de enero de 2015
Olives Colorado Marlon Wladimir	14 de enero de 2015
Buendía Noroña Patricio Edgar	14 de enero de 2015
Cabrera Palacios Franklin Javier	30 de enero de 2015
Cobos Miguez Eduard Fabricio	30 de enero de 2015
Gómez Chávez Nelly Beatriz	30 de enero de 2015
Sandoya Castro Filadelfia Madrid	30 de enero de 2015
Jurado Valle Ángel Cristóbal	3 de febrero de 2015
Aulestia Ortega Carmensa Marianela	6 de febrero de 2015
Cárdenas Tumbaco Oscar Leonardo	12 de febrero de 2015

Cadena Olivo Genarina Isabel	13 de febrero de 2015
González Pilozo Pedro Neptali	13 de febrero de 2015
Guerron Valenzuela Braulio Stalin	13 de febrero de 2015
Jaramillo Freire Fabián Alejandro	13 de febrero de 2015
Manosalvas Martínez Edison Marcelo	13 de febrero de 2015
Reinoso Cevallos Jacqueline Yoma	13 de febrero de 2015
Rugel Silva Vicente Alfredo	13 de febrero de 2015
Urgiles Otorongo Favian Patricio	13 de febrero de 2015
Mendoza Colomarco Elker Pavlova	23 de febrero de 2015
Wilches Torres Gustavo Florencio	20 de marzo de 2015
Ortiz Pangay Moises Benjamín	24 de marzo de 2015
Calle Quinde Sara Eulalia	7 de abril de 2015
Jarrín Caicedo Gustavo Alfonso	7 de abril de 2015
Narváez Jaramillo Myriam Patricia	7 de abril de 2015
Vega Checa Byron Adolfo	15 de abril de 2015
Torres Manzano Patricio Trajano	16 de abril de 2015
Torres Manzano Patricio Trajano	16 de abril de 2015
García Cedeño Betsy Magaly	24 de abril de 2015
Roman Eisel David Ernesto	6 de mayo de 2015
Calderón Aguilar Lucía Alexandra	7 de mayo de 2015
Tinajero Andrade Cristóbal Willams	7 de mayo de 2015
Tocain Muñoz Carlos Eduardo	7 de mayo de 2015
Celi Celi Rodrigo Gustavo	19 de mayo de 2015
Martínez Moposita Gilberto Raúl	21 de mayo de 2015
Mediavilla Beltrán Henry Gustavo	21 de mayo de 2015
Coka Ricaute Wladimir Josue	28 de mayo de 2015
Toro Prócel Fabricio Vicente	28 de mayo de 2015
Brito Morán Juan Fabrizzio	2 de junio de 2015
Cóndor Sandoval Iván Marcelo	2 de junio de 2015
Mora Useche María Andrea	10 de junio de 2015
Del Valle Vallejo Juan Carlos	12 de junio de 2015
Mendizabal Sebastián	16 de junio de 2015
Abasolo Salazar Víctor Hugo	24 de junio de 2015
Arce Yanjari Mario Ociel	29 de junio de 2015
Saa Figueroa Juan Carlos	8 de julio de 2015
Carpio Freire Carlos Raúl	9 de julio de 2015
Córdova Macias Lester Gabriel	18 de julio de 2015
Naranjo Orozco Fausto Enrique	18 de julio de 2015
Cedeño Cobeña Luis Eduardo	22 de julio de 2015
Del Pino Basantes Fabián Federico	27 de julio de 2015
Alban Ayala Ada Maribel	31 de julio de 2015
Alvarado Mercado Azucena Del Rocío	31 de julio de 2015
Candelo Alvarado Johanna Katherine	31 de julio de 2015
Delgado Carpio Alex Antonio	31 de julio de 2015
Ramírez Gangotena Carlos Alberto	31 de julio de 2015
Santos Barreto Segundo Sacramento	31 de julio de 2015
Cruz Cadena Jorge Marcelo	3 de agosto de 2015
Bravo Quizhpe Jorge Alberto	6 de agosto de 2015
Rivera Benavides Dania Jacqueline	12 de agosto de 2015
Meza Luna Luis Manuel	17 de agosto de 2015
Guevara Checa Vivian Andrea	19 de agosto de 2015
Floril Martínez Erika Vanessa	21 de agosto de 2015
Cepeda Quinchiguango Abelardo	24 de agosto de 2015

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 251 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 4 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 2562 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.

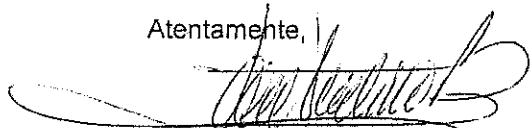
La recaudación de la cartera del fideicomiso mercantil es depositada diariamente en la cuenta corriente del Fideicomiso en Banco Pichincha.

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 4



FIDEICOMISO MERCANTIL PICHINCHA 4 FIMEPCH 4

Con información al: 31 de agosto de 2015

1. Cuadro - Saldo Títulos Valores por clase

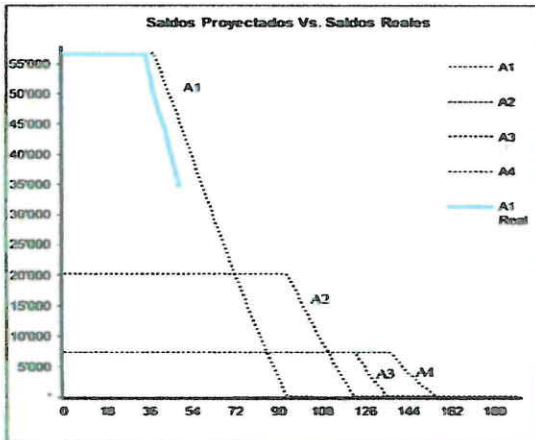
Clase	Saldo	Calificación
A1	34,832,296 /	AAA
A2	20,142,000 /	AAA
A3	7,324,000 /	AAA-
A4	7,324,000 /	B+
A5	1,002 /	B+
Total	69,623,298 /	

*Calificación a abril de 2015

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

Calificación Cartera	
A1	59,667,389
A2	5,852,816
A3	2,548,377
B1	358,611
B2	102,088
C1	-
C2	-
D	1,379
E	-
Total	68,530,660 /

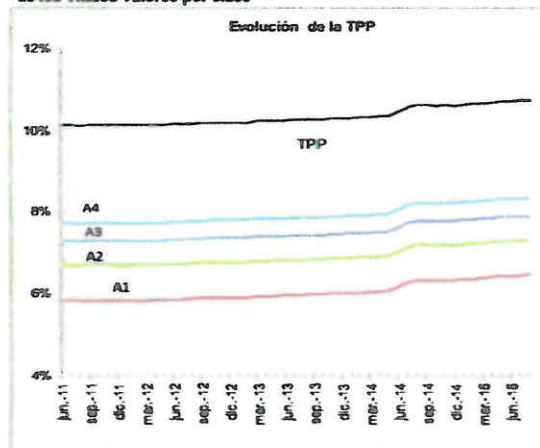
3. Gráfico - Saldos proyectados vs. Saldos Reales por clase



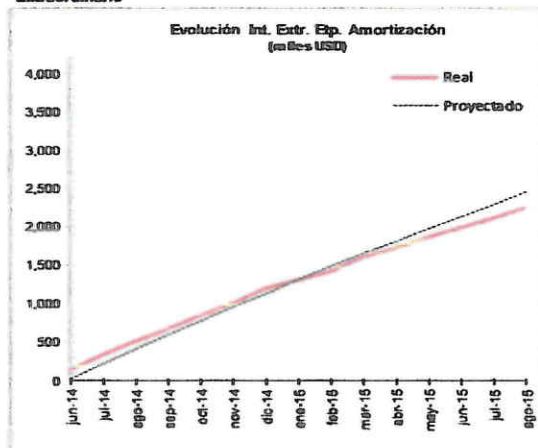
4. Cuadro - Evolución en porcentajes del Saldo de los Títulos Valores de la Clase A1 (en amortización)

Periodo	Saldo de Capital
	A1
sep-14	89.85%
oct-14	87.36%
nov-14	84.48%
dic-14	82.05%
ene-15	79.78%
feb-15	77.72%
mar-15	74.67%
abr-15	72.54%
may-15	69.96%
jun-15	67.06%
jul-15	64.29%
ago-15	61.36%

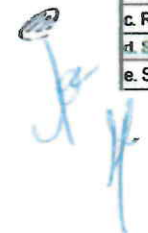
5. Gráfico - Evolución de las tasas de interés de los Títulos Valores por clase



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



CIFRAS	
a. Ren. Generado A5	2,247,837 /
b. Premio en compra de cartera	715,722 /
c. Rendimiento A5	1,532,115 /
d. Sinestralidad Esperada	915,560 /
e. Sinestralidad Real	-



BALANCE COMPARATIVO DE SALDOS

Fecha: 03-SEP-2015

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

Hora: 19:43

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	73,665,427.98	-1,593,752.96	72,071,675.02
11	FONDOS DISPONIBLES	1,920,686.54	10,351.04	1,931,037.58
1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	1,920,686.54	10,351.04	1,931,037.58
110310	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	1,920,686.54	10,351.04	1,931,037.58
11031001	BANCO DEL PICHINCHA CTA. CTE. 3484013004	1,920,686.54	10,351.04	1,931,037.58
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	70,105,133.58	-1,574,473.49	68,530,660.09
1403	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA POR VENCER	69,508,334.81	-1,439,752.45	68,068,582.36
140305	DE 1 A 30 DIAS	122,441.05	4,980.81	127,421.66
140310	DE 31 A 90 DIAS	741,030.42	-5,848.48	735,181.94
140315	DE 91 A 180 DIAS	2,512,078.51	-16,450.68	2,495,627.83
140320	DE 181 A 360 DIA	4,268,362.19	-44,527.46	4,223,834.73
140325	DE MAS DE 360 DIAS	61,864,422.64	-1,377,906.44	60,486,516.20
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	587,865.53	-134,662.73	453,202.80
142705	De 1 a 30 días	9,327.28	-1,909.24	7,418.04
142710	De 31 a 90 días	11,392.75	-2,318.24	9,074.51
142715	De 91 a 180 días	20,358.31	-2,370.89	17,987.42
142720	De 181 a 360 días	32,373.02	-7,206.13	25,166.89
142725	De más de 360 días	514,414.17	-120,858.23	393,555.94
1451	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA VENCIDA	8,933.24	-58.31	8,874.93
145105	De 1 a 30 días	5,553.96	-635.82	4,918.14
145110	De 31 a 90 días	2,000.44	552.33	2,552.77
145115	De 91 a 270 días	1,378.84	25.18	1,404.02
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	906,928.00	-13,797.76	893,130.24
1603	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CREDITOS	906,928.00	-13,797.76	893,130.24
160315	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA	906,928.00	-13,797.76	893,130.24
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	731,537.46	-15,815.95	715,721.51
1904	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	731,537.46	-15,815.95	715,721.51
190490	OTROS	731,537.46	-15,815.95	715,721.51
19049005	PREMIO EN COMPRA DE CARTERA	731,537.46	-15,815.95	715,721.51
1990	OTROS	0.00		0.00
199010	OTROS IMPUESTOS	0.00		0.00
19901002	RETENCIONES EN LA FUENTE	0.00		0.00
2	PASIVOS	-73,664,427.98	1,593,752.96	-72,070,675.02
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	-2,380,329.92	-67,049.58	-2,447,379.50
2501	INTERESES POR PAGAR	-2,315,218.87	-123,503.23	-2,438,722.10

BALANCE COMPARATIVO DE SALDOS

Fecha: 03-SEP-2015

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

Hora: 19 43

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	-2,315,218.87	-123,503.23	-2,438,722.10
25015001	INTERESES ORDINARIOS TITULOS PCHTH4	-194,774.00	3,888.63	-190,885.37
25015002	RENDIMIENTO A5 ETAPA REPOSICION	0.00		0.00
25015003	RENDIMIENTO A5 ETAPA AMORTIZACION	-2,120,444.87	-127,391.86	-2,247,836.73
25015004	INTERESES DE CARTERA COMPRADA NO PAGADA	0.00		0.00
2504	RETENCIONES	-1,317.04	-13.60	-1,330.64
250405	RETENCIONES FISCALES	-1,317.04	-13.60	-1,330.64
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	-1,287.63	-11.36	-1,298.99
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	-63,794.01	56,467.25	-7,326.76
259090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	-63,794.01	56,467.25	-7,326.76
25909001	AGENTE DE MANEJO	-141.66	-2,005.94	-2,147.60
25909003	SEGUROS DE DESGRAVAMEN	0.00		0.00
25909004	SEGUROS DE DAÑOS	0.00		0.00
25909005	CTH HONORARIOS	-5,179.16	0.00	-5,179.16
25909006	COMISIONES POR ADMINISTRACION DE CARTERA	-58,473.19	58,473.19	0.00
25909090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	0.00		0.00
27	VALORES EN CIRCULACION	-71,284,098.06	1,660,802.54	-69,623,295.52
2703	OTROS TITULOS VALORES	-71,284,098.06	1,660,802.54	-69,623,295.52
270390	OTROS TITULOS VALORES	-71,284,098.06	1,660,802.54	-69,623,295.52
27039001	PCHTH4 CLASE A1	-36,493,098.06	1,660,802.54	-34,832,295.52
27039002	PCHTH4 CLASE A2	-20,142,000.00	0.00	-20,142,000.00
27039003	PCHTH4 CLASE A3	-7,324,000.00	0.00	-7,324,000.00
27039004	PCHTH4 CLASE A4	-7,324,000.00	0.00	-7,324,000.00
27039005	PCHTH4 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	4,638,165.02	622,618.81	5,260,783.83
41	INTERESES CAUSADOS	4,019,986.11	540,874.74	4,560,860.85
4104	VALORES EN CIRCULACION Y OBLIGACIONES CONVER	4,019,986.11	540,874.74	4,560,860.85
410415	OTROS TITULOS VALORES	4,019,986.11	540,874.74	4,560,860.85
41041501	INTERESES OTROS TITULOS VALORES	4,019,986.11	540,874.74	4,560,860.85
4104150101	INTERES CLASE A1	1,557,421.43	191,821.31	1,749,242.74
4104150102	INTERES CLASE A2	851,770.83	122,608.24	974,379.07
4104150103	INTERES CLASE A3	334,927.20	48,183.79	383,110.99
4104150104	INTERES CLASE A4	353,725.09	50,869.54	404,594.63
4104150105	RENDIMIENTO CLASE A5	922,141.56	127,391.86	1,049,533.42
4105	OTROS	0.00		0.00
410590	OTROS INTERESES	0.00		0.00
42	COMISIONES CAUSADAS	442,677.40	58,420.94	501,098.34
4290	VARIAS	442,677.40	58,420.94	501,098.34
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	442,677.40	58,420.94	501,098.34
429099	COMISIONES PAGADAS- VARIOS	0.00		0.00
43	PERDIDAS FINANCIERAS	114,040.24	15,815.95	129,856.19
4306	PRIMAS EN CARTERA COMPRADA	114,040.24	15,815.95	129,856.19
45	GASTOS DE OPERACION	61,461.27	7,507.18	68,968.45
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 CUSTODIO	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: 03-SEP-2015

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

Hora: 19:43

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	10,764.79	0.00	10,764.79
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	10,764.79	0.00	10,764.79
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	68.93	1.40	70.33
450705	SUMINISTROS DIVERSOS	42.80	0.00	42.80
45070501	SUMINISTROS DE OFICINA	42.80	0.00	42.80
45070502	SUMINISTROS VARIOS	0.00		0.00
450715	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	0.00		0.00
45071599	MANTENIMIENTO OTROS	0.00		0.00
450790	OTROS	26.13	1.40	27.53
45079005	GASTOS BANCARIOS	26.13	1.40	27.53
45079099	OTROS GASTOS	0.00		0.00
5	INGRESOS	-4,638,165.02	-622,618.81	-5,260,783.83
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	-4,638,165.02	-622,618.81	-5,260,783.83
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	-4,638,165.02	-622,618.81	-5,260,783.83
510415	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA	-4,630,453.88	-621,447.00	-5,251,900.88
510430	DE MORA	0.00		0.00
510450	DE MORA	-7,711.14	-1,171.81	-8,882.95
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	21,424.29	-5,630.63	15,793.66
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	21,424.29	-5,630.63	15,793.66
710915	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA	21,424.29	-5,630.63	15,793.66
72	DEUDORAS POR CONTRA	-21,424.29	5,630.63	-15,793.66
7201	VALORES Y BIENES PROPIOS EN PODER DE TERCERO	0.00		0.00
7209	INTERESES EN SUSPENSO	-21,424.29	5,630.63	-15,793.66
73	ACREEDORAS POR CONTRA	209,833,008.49	-2,657,269.79	207,175,738.70
7301	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	209,833,008.49	-2,657,269.79	207,175,738.70
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	-209,833,008.49	2,657,269.79	-207,175,738.70
7401	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	-209,833,008.49	2,657,269.79	-207,175,738.70
740120	BIENES INMUEBLES EN GARANTÍA	-209,833,008.49	2,657,269.79	-207,175,738.70