

Rendición de Cuentas Anual



ANEFI

ADMINISTRADORA DE
FONDOS Y FIDEICOMISOS

Del 01 de octubre de 2024 al 30 de septiembre del
2025

FIDEICOMISO *MERCANTIL* CTH 8

DATOS GENERALES

Nombre del Fideicomiso Mercantil:	Fideicomiso Mercantil CTH8
Tipo de Fideicomiso:	Titularización
Fecha de Constitución:	14 de septiembre del 2015
Registro Único de Contribuyentes:	1792616131001
Constituyente u Originador:	Corporación de Desarrollo de Mercado Secundario de Hipotecas CTH S.A.
Beneficiario:	Corporación de Desarrollo de Mercado Secundario de Hipotecas CTH S.A.
Duración:	Una vez que se haya cumplido la completa redención de los títulos valores o hasta que se presente alguna condiciones estipulados en contrato.
Administrador Fiduciario:	ANEFI S.A.

OBJETO: La finalidad de este fideicomiso mercantil es desarrollar un proceso de titularización de cartera de HIPOTECARIA acorde a lo dispuesto en la Ley de Mercado de Valores.

1. A continuación, las actividades más relevantes que se han gestionado durante la presente Etapa de Acumulación:

1.1. Ejercer la representación legal del Fideicomiso de Titularización en los términos establecidos en la ley, en el presente contrato de Fideicomiso de Titularización y en el Reglamento de Gestión.

Cumplida. - Durante el presente período la fiduciaria ha ejercido la representación legal del fideicomiso en los términos establecidos en la ley y en el presente contrato.

1.2. Realizar, con recursos del Fideicomiso de Titularización y de conformidad con la Cláusula de Prelación de Pagos, los pagos a los Inversionistas o Tenedores de los Títulos Valores, así como los Gastos de Operación y cualquier otra obligación de pago a la que haya lugar de conformidad con este Fideicomiso de Titularización, así como recibir e imputar pagos.

Cumplida. - Durante el presente período la Fiduciaria ha cancelado con los recursos del Fideicomiso los gastos generados de operación del mismo, de acuerdo con el siguiente detalle:

BENEFICIARIO	VALOR
AGENTE MANEJO	13.417,03
AUDITORIA	2.639,00
CALIFICACION RIESGO	4.060,00
CUSTODIA	4.140,00
GASTO BANCARIO	49,67
GASTO LEGAL	7.260,81
FIRMA ELECTRONICA	21,31
SRI	3.158,55
SIC	614,16
TOTAL	35.360,53

1.3. Celebrar todo tipo de contratos, convenios y otorgar escrituras públicas relativos al Fideicomiso de Titularización.

Cumplida. - Durante el presente período la fiduciaria ha suscrito los siguientes contratos:

- Con fecha 15 de septiembre del 2025, se suscribió el contrato con la compañía MOORE & ASOCIADOS CIA LTDA, para que efectuase la auditoria del año 2025.

1.4. Otorgar poderes, delegar atribuciones, facultades y nombrar agentes, mandatarios o representantes, salvo que dicha delegación esté expresamente prohibida al Agente de Manejo.

Durante el presente período, el fideicomiso no ha otorgado ningún poder, delegación de atribuciones, facultades y nombrar agentes, mandatarios o representantes.

1.5. Administrar e invertir los recursos y demás activos del Fideicomiso de Titularización, previa autorización escrita, según el caso, del Beneficiario o el Comité de Vigilancia

La recaudación de la cartera del fideicomiso mercantil es depositada dos veces por semana en la cuenta corriente del Fideicomiso en Produbanco, es así como durante el presente periodo se recaudó la suma de USD 1.391.213,67 .

1.6. Verificar que la Cartera Hipotecaria transferida al Fideicomiso de Titularización cumpla con los Criterios de Elegibilidad.

Durante el presente período CTH ha verificado que la cartera adquirida cumpla con los criterios de Elegibilidad de acuerdo con lo establecido en el Anexo de Especificaciones.

1.7. Contratar seguros que sean requeridos por el ente de control en relación con la cartera transferida.

Con corte a la presente rendición de cuentas, los seguros que mantiene el Fideicomiso dentro de sus registros son los siguientes:

FIDEICOMISO	CRÉDITOS ACTIVOS	INCENDIO			DESGRAVAMEN		
		DISP.	VENC/ND	NO ASEG.	DISP.	VENC/ND	NO ASEG.
FIMECTH	8	178	178		178		

1.8. La rendición de cuentas, a cargo del Agente de Manejo, se efectuará anualmente, hasta el treinta y uno de marzo de cada año y siguiendo los principios y los requerimientos de información establecidos en el presente instrumento, en la Ley de Mercado de Valores y en la normativa secundaria, sin perjuicio del derecho del Originador o del Beneficiario de solicitar en cualquier momento la información que consideren necesaria respecto a la Cartera Hipotecaria, los ingresos y gastos en el proceso de titularización.

Cumplida. - De conformidad con lo dispuesto en el contrato de Fideicomiso Mercantil, anualmente la Fiduciaria envía un reporte de su gestión, cumpliendo así la obligación de rendir cuentas con una periodicidad anual. La última rendición de cuentas correspondiente al período del 01 de octubre del 2023 al 30 de septiembre del 2024 fue entregada el 29 de octubre del 2024 a CTH S.A. y Superintendencia de Compañías.

La presente rendición de cuentas corresponde al período del 01 de octubre del 2024 al 30 de septiembre del 2025, es así como se cumple con dicha instrucción.

1.9. Contratar servicios de asesoría legal cuando, a su juicio, éstos sean requeridos.

Durante el presente período, no se ha contratado servicios de asesoría legal, toda vez que el fideicomiso no lo ha requerido.

1.10. Contratar servicios de contabilidad, bajo su responsabilidad, cuando, a su juicio, éstos sean requeridos.

Durante el presente período, no se ha contratado servicios de contabilidad externa, ya que el Agente de Manejo cuenta con el personal adecuado para dichas funciones.

1.11. Cumplir con las obligaciones señaladas al Agente de Manejo, en representación del Fideicomiso, en cada uno de los Documentos Relacionados.

Durante el presente período, el Agente de Manejo ha cumplido con las obligaciones señaladas en representación del Fideicomiso de acuerdo con lo estipulado en cada uno de los Documentos Relacionados.

1.12. Asamblea de Inversionistas

Con fecha 27 de mayo de 2025 se reunió la Asamblea de Inversionistas en la cual los inversionistas asistentes, aprueban el cambio de Calificadora de Riesgos, de modo que en adelante sea GLOBAL RATINGS para el período de 3 años, por lo que autorizan a Anefi S.A. y a CTH S.A. a coordinar los temas operativos para el cambio de Calificadora.

1.13. Comités de Vigilancia.

Durante el presente período se ha llevado a cabo siete consultas a los miembros del Comité de Vigilancia de acuerdo con el siguiente detalle:

CONSULTA / ACTIVIDADES	DECISIÓN TOMADA
1. Con fecha 17 de diciembre del 2024 se solicitó el diferimiento de 3 cuotas de su crédito de MALDONADO AUZ MARCOS ANTONIO	Con fecha 23 de diciembre del 2024 se aprobó diferir 3 cuotas del crédito de MALDONADO AUZ MARCOS ANTONIO.
2. Con fecha 24 de enero del 2025 se solicitó el diferimiento de 3 cuotas de su crédito de MOSQUERA CHARCOPA LUISA	Con fecha 30 de enero del 2025 se aprobó diferir 3 cuotas del crédito de MOSQUERA CHARCOPA LUISA
3. Con fecha 5 de febrero del 2025 se solicitó el diferimiento de 3 cuotas de su crédito de MONTERO MARTINEZ GABRIELA MARIA	Con fecha 12 de febrero del 2025 se aprobó diferir 3 cuotas del crédito de MONTERO MARTINEZ GABRIELA MARIA
4. Con fecha 17 de marzo del 2025 se solicitó el diferimiento de 3 cuotas de su crédito de CHON LONG VINCES MANUEL	



5. Con fecha 12 de mayo del 2025 se solicitó el abono con condonación de valores y diferir a 12 meses los gastos legales de YEPEZ CEDEÑO OLIVIA JACQUELINE	Con fecha 16 de mayo del 2025 se aprobó el abono con condonación de valores y diferir a 12 meses los gastos legales del crédito de Yopez Cedeño Olivia Jacqueline
6. Con fecha 13 de mayo del 2025 se solicitó el diferimiento de 3 cuotas (capital e intereses) del crédito de ROSERO MENDOZA JACOBO CESAR	Con fecha 19 de mayo del 2025 se aprobó diferir 3 cuotas del crédito de ROSERO MENDOZA JACOBO CESAR
7. Con fecha 22 de mayo del 2025 se solicitó el diferimiento de 3 cuotas (capital e intereses) del crédito de PEREZ REYES AIDA MARCIA	Con fecha 29 de mayo del 2025 se aprobó diferir 3 cuotas del crédito de PEREZ REYES AIDA MARCIA
8. Con fecha 26 de mayo del 2025 se solicitó el diferimiento de 3 cuotas (capital e intereses) del crédito de GUANEME PAEZ JULIO ROBERTO	Con fecha 30 de mayo del 2025 se aprobó diferir 3 cuotas del crédito de GUANEME PAEZ JULIO ROBERTO.
9. Con fecha 4 de junio del 2025 se solicitó el diferimiento de 3 cuotas (capital e intereses) del crédito de ALBAN HARO LUIS GUILLERMO	Con fecha 10 de junio del 2025 se aprobó diferir 3 cuotas del crédito de ALBAN HARO LUIS GUILLERMO
10. Con fecha 25 de junio del 2025 se solicitó el refinanciamiento a 70 meses plazo incluidos 12 meses de gracia de capital de MONTOYA CARPIO ANA DEL ROCIO	Con fecha 1 de julio del 2025 se aprobó el refinanciamiento a 70 meses plazo incluidos 12 meses de gracia de capital del crédito de Montoya Carpio Ana del Rocio.
11. Con fecha 26 de junio del 2025 se solicitó el diferimiento de 3 cuotas (capital e intereses) del crédito de CALERO CACERES MONICA FRANCISCA	Con fecha 2 de julio del 2025 se aprobó diferir 3 cuotas del crédito de CALERO CACERES MONICA FRANCISCA
12. Con fecha 21 de octubre del 2025 se solicitó la reestructuración a 78 meses plazo incluidos 18 meses de gracia de capital del crédito de MONTOYA CARPIO ANA DEL ROCIO	Con fecha 27 de octubre del 2025 se aprobó la reestructuración a 78 meses plazo incluidos 18 meses de gracia de capital del crédito de Montoya Carpio Ana del Rocio.

1.14. Créditos Cancelados.

Durante el presente período se cancelaron 32 créditos según ANEXO 1.

**1.15. Refinanciados y Reestructurados**

Durante el presente período, no hay créditos refinanciados y reestructurados.

1.16. Cobro litigioso de cartera y ejecución de garantías fiduciarias.

A continuación se detalla el status de las demandas judiciales al 30 de septiembre de 2025:

Número de Cédula	DEUDOR	Riesgo total	Número de Juicio	ESTADO ACTUAL	Estado
0916378706	Aray Plaza Marvick Francisco	34.942,00	020-25	Demanda arbitral presentada	Activo
0602320004	Rodas Riofrio Armando Robert	48.585,39	09U02-2024-00057	Audiencia de Ejecución	Activo
1707475479	Solis Campues Patricia de las Mercedes	8.744,00	17230-2024-17759	Embargo	Terminado
1102411319	Tenesaca Chimbo Maria Angelita		11333-2024-03497	Embargo	Activo
1202953327	Yépez Cedeño Olivia Jacqueline	22.489,04		Segunda notificación notarial	Activo

1.17. Pago a inversionistas

Durante el presente período se realizaron oportunamente los pagos correspondientes a los inversionistas, según el detalle que se adjunta, presentado por CTH S.A. Agente de Pago del fideicomiso, en este período según ANEXO 2.

Es así como, en el periodo de la presente rendición de cuenta, se ha cancelado la suma total de USD 1.395.126,23.

1.18. Procuraciones Judiciales

Durante el presente período, la Fiduciaria ha otorgado las siguientes Procuraciones judiciales:

NOMBRE	FECHA OTORGAMIENTO	NOTARIA
Serrano Galárraga Ana Belén	11-jun-18	Décimo Octava
Jaramillo Loaiza Gonzalo Aurelio	8-abr-24	Décimo Octava
Freile Cordova Javier Andres	8-abr-24	Décimo Octava
Cisneros Zambrano Camila Raquel	8-abr-24	Décimo Octava
Baquero Guerrero Juan Manuel	8-abr-24	Décimo Octava
Peñarreta Leon Dario Javier	1-jul-24	Décimo Octava
Jimenez Castillo Camila Belen	1-jul-24	Décimo Octava



2. ESTADO ACTUALIZADO DE LA SITUACIÓN JURÍDICA DE LOS BIENES FIDEICOMITIDOS

A continuación, se detalla los valores de los Bienes Fideicomitados:

Detalle de Bienes Fideicomitados	Valoración (USD)
Produbanco Cta., Cte. 02005213270	54.022,73
Activos Financieros	985.903,92
Activos no Financieros	2.441.034,09
Total de Bienes Fideicomitados	3.480.960,74

PASIVO	Valoración (USD)
PASIVO CORRIENTE	839.252,86
PASIVO NO CORRIENTE	2.640.707,88
Total de Bienes Fideicomitados	3.479.960,74

3. ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA Y ESTADO DE RESULTADO.

Se adjunta al presente informe el Estado de Situación Financiera y Estado de Resultados al 30 de septiembre 2025.

4. INFORME DE AUDITORÍA EXTERNA

Contratar auditoría externa, en caso de que así lo prevea la Ley.

Toda vez que este fideicomiso es un Fideicomiso de Titularización inscrito en el Registro del Mercado de Valores y, en virtud de lo dispuesto en la Codificación de Resoluciones expedidas por el Consejo Nacional de Valores, la contratación de una firma auditora es obligatoria.

El Informe a los Estados Financieros del año 2024 fue entregado al Constituyente, el cual se presentó sin salvedad alguna.

5. IMPUESTOS

Durante la vigencia del Fideicomiso Mercantil CTH7, la Fiduciaria ha cumplido de manera oportuna con las declaraciones del Impuesto al Valor Agregado IVA y retenciones en la fuente.

6. CUMPLIMIENTO Y ACEPTACIÓN

Durante el periodo de esta rendición de cuentas, Anefi S.A. ha cumplido con lo estipulado en el contrato del Fideicomiso.

Una vez transcurridos 8 días calendario, a partir de la fecha de entrega de esta Rendición de cuentas, se dará por aceptada la misma.

Quito, a los 31 días del mes de octubre del 2025

Atentamente,



Firmado electrónicamente por:
**YAHAIRA EMPERATRIZ
RECALDE VELASCO**
Validar únicamente con FirmaEC

Yahaira Recalde Velasco
Subgerente de Negocios Fiduciarios

ANEFI S.A. ADMINISTRADORA DE FONDOS Y FIDEICOMISOS

MARLON
PATRICIO
HIDALGO
REVELO

Firmado digitalmente
por MARLON PATRICIO
HIDALGO REVELO
Fecha: 2025.10.31
07:56:37 -05'00'

Marlon Hidalgo Revelo
Administrador Fiduciario

ANEXO 1

CARTERA CANCELADA DEL 01OCT24 AL 30SEP25

No.	Número de Crédito	CLIENTE	C.I.	FECHA CANCELACION	OBSERVACION
001	2015003726	Albuja Alvarez Freddy Andres	0911445088	07-abr-25	
002	2020006501	Arrieta Cordova Rodrigo Francisco	1707762504	19-sept-25	
003	2015004866	Baidal Espinoza Ana Luisa	0917602823	2-abr-25	
004	2021006772	Barrera Rosas Carlos Guillermo	0915932891	19-nov-24	
005	2015004874	Barzola Peñafiel Mario Arturo	0909803280	3-jun-25	
006	2000082800	Bastidas Loyola Angel Vinicio Vladimir	1101950853	24-oct-24	
007	2014003586	Betancourt Rodriguez Ivan Marcelo	0914024740	18-oct-24	
008	2014003619	Brunett Lozada Shirley Marianela	0908702020	11-abr-25	
009	2015004893	Cañizares Cabrera Eugenia Alexandra	0911117240	20-mar-25	
010	2015004854	Carvajal Camacho Ruth Marcela	0200472249	23-sept-25	
011	2015003717	Castro Cruz Ernesto Jonathan	0922844402	29-abr-25	
012	2014003572	Cedeño Maldonado Solange Jeniffer	0919890897	8-oct-24	
013	2015003696	Cedeño Pino Giovanni Vicente	0919585315	25-feb-25	
014	2014003559	Delgado Leon Amparito Marlene	0908238728	15-oct-24	
015	2014002574	Erazo Chiriboga Veronica Fernanda	0917217366	14-ago-25	
016	2020006573	Espinosa Estevez Nelly Marcela	1001688702	05-sept-25	
017	2019006457	Franco Almeida Betty Amarilys	0906176482	23-jun-25	
018	2014003647	Govea Cevallos Carlos Estenio	0906750146	6-ene-25	
019	2014003652	Iturralde Cortez Horacio Luis	0905551438	30-dic-24	
020	2014003627	Jimenez Balladares Alex Erwin	0912965175	28-feb-25	
021	2015003695	Osorio Vaca Maria Josefina	0912209525	12-feb-25	
022	2013001552	Pazmiño Estevez Paola Elizabeth	1712727906	22-ago-25	
023	2014003575	Robles Peralta Cesar Oswaldo	0912987385	07-oct-24	
024	2014003631	Romero Ordoñez Jose Elias	0905344545	18-nov-24	
025	2013001412	Soledispa Pisco Marjorie Elizabeth	0916440332	08-ene-25	
026	2021006637	Solis Campues Patricia De Las Mercedes	1707475479	09-jul-25	
027	2015003665	Solorzano Laaz Julio Cesar	1308159423	11-abr-25	
028	3000219760	Tenesaca Maldonado Juana Alexandra	0704907682	04-feb-25	
029	2021006601	Tigrero Villon Erick Lenin	0926790304	08-abr-25	
030	2013001618	Viera Vasco Enma Jovita	1801176742	20-jun-25	
031	2014003545	Zapata Rodriguez Gustavo Andres	0909252413	20-may-25	
032	2015003744	Zea Baldeon Walter German	0917894354	13-ene-25	

ANEXO 2
Fideicomiso: FIMECTH8
Agente pago: DECEVALE BCE

Liquidación de Pagos

Fecha desde: 01-10-2024
Fecha hasta: 30-09-2025

Fideicomiso	Título No.	Clase	Serie	Valor Nominal	Saldo Capital	Pago No.	Fecha Corte	TPP	Tasa	Capital	Interés	Retención	Total	Tenedor	Liquidación No.	Fecha Pago
FIMECTH8		A2	1	2.061.709,77	1.948.826,91	93	30-09-2024	10,35%	7,57%	112.882,86	13.005,83	0,00	125.888,69	BANCO PICHINCHA C.A.	0	01-10-2024
FIMECTH8		A2	1	1.948.826,91	1.862.201,03	94	31-10-2024	10,42%	7,64%	86.625,88	12.407,65	0,00	99.033,53	BANCO PICHINCHA C.A.	0	05-11-2024
FIMECTH8		A2	1	1.862.201,00	1.768.380,62	95	30-11-2024	10,52%	7,74%	93.820,38	12.011,38	0,00	105.831,77	BANCO PICHINCHA C.A.	0	02-12-2024
FIMECTH8		A2	1	1.768.380,62	1.612.072,86	96	31-12-2024	10,59%	7,81%	156.307,76	11.509,44	0,00	167.817,20	BANCO PICHINCHA C.A.	0	06-01-2025
FIMECTH8		A2	1	1.612.072,86	1.533.566,11	97	31-01-2025	10,71%	7,93%	78.506,75	10.653,37	0,00	89.160,12	BANCO PICHINCHA C.A.	0	03-02-2025
FIMECTH8		A2	1	1.533.566,11	1.423.599,93	98	28-02-2025	10,81%	8,03%	109.966,18	10.262,14	0,00	120.228,32	BANCO PICHINCHA C.A.	0	05-03-2025
FIMECTH8		A2	1	1.423.599,93	1.340.134,77	99	31-03-2025	10,86%	8,08%	83.465,16	9.585,33	0,00	93.050,49	BANCO PICHINCHA C.A.	0	01-04-2025
FIMECTH8		A2	1	1.340.134,77	1.278.366,97	100	30-04-2025	10,90%	8,12%	61.767,80	9.068,29	0,00	70.836,09	BANCO PICHINCHA C.A.	0	01-05-2025
FIMECTH8		A2	1	1.278.366,97	1.189.879,25	101	31-05-2025	10,91%	8,13%	88.487,72	8.660,70	0,00	97.148,42	BANCO PICHINCHA C.A.	0	02-06-2025
FIMECTH8		A2	1	1.189.879,25	1.122.952,40	102	30-06-2025	10,92%	8,14%	66.926,86	8.071,33	0,00	74.998,19	BANCO PICHINCHA C.A.	0	01-07-2025
FIMECTH8		A2	1	1.122.952,40	998.839,37	103	31-07-2025	10,92%	8,14%	124.113,02	7.617,19	0,00	131.730,21	BANCO PICHINCHA C.A.	0	01-08-2025
FIMECTH8		A2	1	998.839,37	915.543,42	104	31-08-2025	10,90%	8,12%	83.295,95	6.758,61	0,00	90.054,56	BANCO PICHINCHA C.A.	0	01-09-2025
FIMECTH8		A3	1	1.530.000,00	1.530.000,00	93	30-09-2024	10,35%	8,07%	0,00	10.289,25	0,00	10.289,25	BANCO PICHINCHA C.A.	0	01-10-2024
FIMECTH8		A3	1	1.530.000,00	1.530.000,00	94	31-10-2024	10,42%	8,14%	0,00	10.378,45	0,00	10.378,45	BANCO PICHINCHA C.A.	0	05-11-2024
FIMECTH8		A3	1	1.530.000,00	1.530.000,00	95	30-11-2024	10,52%	8,24%	0,00	10.506,05	0,00	10.506,05	BANCO PICHINCHA C.A.	0	02-12-2024
FIMECTH8		A3	1	1.530.000,00	1.530.000,00	96	31-12-2024	10,59%	8,31%	0,00	10.595,25	0,00	10.595,25	BANCO PICHINCHA C.A.	0	06-01-2025
FIMECTH8		A3	1	1.530.000,00	1.530.000,00	97	31-01-2025	10,71%	8,43%	0,00	10.748,25	0,00	10.748,25	BANCO PICHINCHA C.A.	0	03-02-2025
FIMECTH8		A3	1	1.530.000,00	1.530.000,00	98	28-02-2025	10,81%	8,53%	0,00	10.875,70	0,00	10.875,70	BANCO PICHINCHA C.A.	0	05-03-2025
FIMECTH8		A3	1	1.530.000,00	1.530.000,00	99	31-03-2025	10,86%	8,58%	0,00	10.939,50	0,00	10.939,50	BANCO PICHINCHA C.A.	0	01-04-2025
FIMECTH8		A3	1	1.530.000,00	1.530.000,00	100	30-04-2025	10,90%	8,62%	0,00	10.990,45	0,00	10.990,45	BANCO PICHINCHA C.A.	0	01-05-2025
FIMECTH8		A3	1	1.530.000,00	1.530.000,00	101	31-05-2025	10,91%	8,63%	0,00	11.003,30	0,00	11.003,30	BANCO PICHINCHA C.A.	0	02-06-2025
FIMECTH8		A3	1	1.530.000,00	1.530.000,00	102	30-06-2025	10,92%	8,64%	0,00	11.016,00	0,00	11.016,00	BANCO PICHINCHA C.A.	0	01-07-2025
FIMECTH8		A3	1	1.530.000,00	1.530.000,00	103	31-07-2025	10,92%	8,64%	0,00	11.016,00	0,00	11.016,00	BANCO PICHINCHA C.A.	0	01-08-2025
FIMECTH8		A3	1	1.530.000,00	1.530.000,00	104	31-08-2025	10,90%	8,62%	0,00	10.990,45	0,00	10.990,45	BANCO PICHINCHA C.A.	0	01-09-2025

TOTAL 1.395.126,23

ACTIVO

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
1	ACTIVO	3,480,960.74
101	ACTIVO CORRIENTE	1,039,926.65
101.01	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	54,022.73
101.01.03	INSTITUCIONES FINANCIERAS PRIVADAS	54,022.73
101.01.03.01	PRODUBANCO CTA. CTE. 02005213270	54,022.73
101.02	ACTIVOS FINANCIEROS	985,903.92
101.02.05	DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR NO	985,903.92
101.02.05.01	DE ACTIVIDADES ORDINARIAS QUE GENER	695,800.52
101.02.05.01.02	CUENTAS Y DOCUMENTOS A COBRAR A TE	695,800.52
101.02.05.01.02.01	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA POR	569,064.98
101.02.05.01.02.01.01	DE 1 A 30 DIAS	65,309.93
101.02.05.01.02.01.02	DE 31 A 90 DIAS	93,889.00
101.02.05.01.02.01.03	DE 91 A 180 DIAS	144,002.21
101.02.05.01.02.01.04	DE 181 A 360 DIAS	265,863.84
101.02.05.01.02.02	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA REF	69,987.99
101.02.05.01.02.02.01	DE 1 A 30 DIAS	9,908.81
101.02.05.01.02.02.02	DE 31 A 90 DIAS	11,858.51
101.02.05.01.02.02.03	DE 91 A 180 DIAS	16,863.58
101.02.05.01.02.02.04	DE 181 A 360 DIAS	31,357.09
101.02.05.01.02.03	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA REE	4,770.02
101.02.05.01.02.03.01	DE 1 A 30 DIAS	451.24
101.02.05.01.02.03.02	DE 31 A 90 DIAS	791.00
101.02.05.01.02.03.03	DE 91 A 180 DIAS	1,213.86
101.02.05.01.02.03.04	DE 181 A 360 DIAS	2,313.92
101.02.05.01.02.04	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA VEN	39,674.47
101.02.05.01.02.04.02	DE 31 A 90 DIAS	4,964.35
101.02.05.01.02.04.03	DE 91 A 270 DIAS	11,076.49
101.02.05.01.02.04.04	DE 271 A 360 DIAS	2,500.66
101.02.05.01.02.04.05	DE 361 A 720 DIAS	5,022.01
101.02.05.01.02.04.06	DE MAS DE 720 DIAS	16,110.96
101.02.05.01.02.05	CARTERA DE CREDITO VIVIENDA REFINAN	6,318.25
101.02.05.01.02.05.02	DE 31 A 90 DIAS	871.82
101.02.05.01.02.05.03	DE 91 A 270 DIAS	2,223.22
101.02.05.01.02.05.04	DE 271 A 360 DIAS	1,065.68
101.02.05.01.02.05.05	DE 361 A 720 DIAS	2,157.53
101.02.05.01.02.06	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA REE	5,305.73
101.02.05.01.02.06.02	DE 31 A 90 DIAS	1,096.11
101.02.05.01.02.06.03	DE 91 A 270 DIAS	2,041.44
101.02.05.01.02.06.04	DE 271 A 360 DIAS	622.27
101.02.05.01.02.06.05	DE 361 A 720 DIAS	1,545.91
101.02.05.01.02.07	CART CRED VIVI REFIN COVID-19 POR V	679.08
101.02.05.01.02.07.01	DE 1 A 30 DIAS	53.98
101.02.05.01.02.07.02	DE 31 A 90 DIAS	109.35
101.02.05.01.02.07.03	DE 91 A 180 DIAS	167.56
101.02.05.01.02.07.04	DE 181 A 360 DIAS	348.19
101.02.05.02	DE ACTIVIDADES ORDINARIAS QUE NO GE	290,103.40
101.02.05.02.02	CUENTAS Y DOCUMENTOS A COBRAR A TE	245,309.08
101.02.05.02.02.01	CARTERA DE CREDITOS QUE NO DEVENGA	70,402.48
101.02.05.02.02.01.01	DE 1 A 30 DIAS	15,174.33
101.02.05.02.02.01.02	DE 31 A 90 DIAS	10,358.71
101.02.05.02.02.01.03	DE 91 A 180 DIAS	15,889.62
101.02.05.02.02.01.04	DE 181 A 360 DIAS	28,979.82
101.02.05.02.02.02	CARTERA DE CREDITO REFINACIADA NO D	12,361.57
101.02.05.02.02.02.01	DE 1 A 30 DIAS	2,680.37
101.02.05.02.02.02.02	DE 31 A 90 DIAS	1,830.94
101.02.05.02.02.02.03	DE 91 A 180 DIAS	2,808.07
101.02.05.02.02.02.04	DE 181 A 360 DIAS	5,042.19
101.02.05.02.02.03	CARTERA DE CREDITO REESTRUCTURADA	15,705.93
101.02.05.02.02.03.01	DE 1 A 30 DIAS	3,379.69
101.02.05.02.02.03.02	DE 31 A 90 DIAS	2,321.64
101.02.05.02.02.03.03	DE 91 A 270 DIAS	3,559.29
101.02.05.02.02.03.04	DE 271 A 360 DIAS	6,445.31
101.02.05.02.02.10	CUENTAS POR COBRAR DEUDORES CARTERA	43,395.27
101.02.05.02.02.10.01	CUENTAS POR COBRAR CARTERA	35,385.30
101.02.05.02.02.10.02	OTRAS CUENTAS POR COBRAR ACTAS TRAN	8,009.97
101.02.05.02.02.11	CUENTAS POR COBRAR ADMINISTRADOR DE	8,932.37
101.02.05.02.02.21	CUENTAS POR COBRAR DCV-CENTRAL	94,511.46

ACTIVO

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
101.02.05.02.16	RENDIMIENTO POR COBRAR INTERESES	44,794.32
101.02.05.02.16.01	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE	38,296.47
101.02.05.02.16.02	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE	6,341.72
101.02.05.02.16.03	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE	156.13
102	ACTIVOS NO CORRIENTES	2,441,034.09
102.06	ACTIVOS FINANCIEROS NO CORRIENTES	2,441,034.09
102.06.03	DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR	2,441,034.09
102.06.03.01	CARTERA DE CREDITOS POR VENCER MAS	1,694,685.21
102.06.03.02	CARTERA DE CREDITOS REFINANCIADA PO	339,227.23
102.06.03.03	CARTERA DE CREDITOS REESTRUCTURADA	48,616.61
102.06.03.04	CARTERA DE CREDITOS QUE NO DEVENGA	142,588.86
102.06.03.05	CARTERA DE CREDITOS REFINANCIADA QU	54,058.70
102.06.03.06	CARTERA DE CREDITOS REESTRUCTURADA	158,418.81
102.06.03.07	CAPITAL POR COBRAR ACTAS TRANSACCIO	3,438.67
TOTAL DE ACTIVO		3,480,960.74
TOTAL DE CUENTAS DE RESULTADO DEUDORAS		279,963.55
TOTAL GENERAL DEL ACTIVO Y GASTOS		3,760,924.29

PASIVO

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
2	PASIVO	3,479,960.74
201	PASIVO CORRIENTE	839,252.86
201.06	PORCION CORRIENTE DE VALORES EMITID	839,097.11
201.06.03	VALORES DE TITULARIZACION	821,931.89
201.06.03.01	OBLIGACIONES INMEDIATAS	77,346.24
201.06.03.01.01	OBLIGACIONES INMEDIATAS - CAPITAL	77,346.24
201.06.03.02	VALORES EMITIDOS	744,585.65
201.06.03.02.03	VACTH8 CLASE A3	744,585.65
201.06.05	INTERESES POR PAGAR	17,165.22
201.06.05.01	INTERESES ORDINARIOS POR PAGAR	17,165.22
201.07	OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES	155.75
201.07.01	CON LA ADMINISTRACION TRIBUTARIA	155.75
201.07.01.02	""IMPUESTO AL VALOR AGREGADO, 70%"	19.32
201.07.01.10	2.75% RETENCION EN LA FUENTE	5.81
201.07.01.11	3% RETENCION EN LA FUENTE	130.62
202	PASIVO NO CORRIENTE	2,640,707.88
202.05	PORCION NO CORRIENTE DE VALORES EMI	2,640,707.88
202.05.03	VALORES DE TITULARIZACION	1,623,611.54
202.05.03.03	VACTH8 CLASE A2	93,611.54
202.05.03.04	VACTH8 CLASE A3	1,530,000.00
202.05.05	INTERESES POR PAGAR	1,017,096.34
202.05.05.02	RENDIMIENTO EXTRAORDINARIO CLASE A3	1,017,096.34
TOTAL DE PASIVO		3,479,960.74

PATRIMONIO

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
3	PATRIMONIO NETO	1,000.00
301	CAPITAL	1,000.00
301.04	PATRIMONIO DE LOS NEGOCIOS FIDUCIAR	1,000.00
301.04.01	PATRIMONIO DE LOS NEGOCIOS FIDUCIAR	1,000.00
TOTAL DE PATRIMONIO		1,000.00
TOTAL DE CUENTAS DE RESULTADO ACREEDORAS		279,963.55
TOTAL GENERAL DE PASIVO, PATRIMONIO E INGRESOS		3,760,924.29

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
900.01	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	7,617,506.78
900.01.01	VALORES Y BIENES PROPIOS EN PODER D	7,540,914.63
900.01.01.01	VALORES EN GARANTIA	7,540,914.63
900.01.01.01.01	GARANTIA DE CARTERA - DOCUMENTOS	7,540,914.63
900.01.04	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	76,592.15
900.01.04.03	CARTERA DE CREDITO EN DEMANDA JUDIC	32,455.97

Cuenta Contable		Saldo Moneda Reporte
900.01.04.04	""INTERESES, COMISIONES E INGRESOS	44,136.18
900.01.04.04.01	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA	23,415.26
900.01.04.04.02	CARTERA DE CREDITOS REFINANCIADA	8,353.12
900.01.04.04.03	CARTERA DE CREDITOS REESTRUCTURADA	12,367.80
900.02	ACREEDORAS POR EL CONTRA	-7,617,506.78
900.02.01	ACREEDORAS POR EL CONTRA	-7,617,506.78
900.02.01.01	VALORES Y BIENES PROPIOS EN PODER D	-7,540,914.63
900.02.01.03	CARTERA DE CREDITOS EN DEMANDA JUD	-32,455.97
900.02.01.04	INTERESES EN SUSPENSO	-44,136.18
900.04	ACREEDORAS	-12,681,144.78
900.04.01	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCE	-12,681,144.78
900.04.01.01	EN GARANTIA	-12,681,144.78
900.04.01.01.04	BIENES INMUEBLES EN GARANTIA	-12,681,144.78
900.05	DEUDORES POR EL CONTRA	12,681,144.78
900.05.01	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCE	12,681,144.78
TOTAL DE N/N		0.00



CONTADOR/A



APODERADO/A ESPECIAL

INGRESOS

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
4	INGRESOS	279,963.55
401	INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	273,624.82
401.10	INGRESOS FINANCIEROS	273,624.82
401.10.02	INTERESES FINANCIEROS	273,624.82
401.10.02.01	CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA	216,796.10
401.10.02.02	CARTERA DE CREDITOS REFINANCIADA	39,483.32
401.10.02.03	CARTERA DE CREDITOS REESTRUCTURADA	12,521.04
401.10.02.04	INTERESES DE MORA	4,824.36
403	OTROS INGRESOS	6,338.73
403.01	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS	6,338.73
403.01.02	INTERESES Y COMISIONES DE EJERCICIOS ANTERIORES	4,356.97
403.01.90	OTROS	1,981.76
403.01.90.01	RESULTADO ASUMIDO CLASE A5	1,981.76
TOTAL DE INGRESOS		279,963.55

GASTOS

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
5	GASTOS	279,963.55
502	GASTOS	279,963.55
502.02	GASTOS ADMINISTRATIVOS	2,309.12
502.02.19	NOTARIOS Y REGISTRADORES DE LA PROPIEDAD O MERCANTILES	550.97
502.02.29	OTROS GASTOS	1,758.15
502.02.29.01	HONORARIOS AUDITORIA	1,495.00
502.02.29.02	GASTOS BANCARIOS	40.34
502.02.29.03	GASTOS LEGALES	135.80
502.02.29.99	OTROS GASTOS	87.01
502.03	GASTOS FINANCIEROS	268,363.03
502.03.01	INTERESES	216,457.42
502.03.01.01	INTERESES TITULOS EMITIDOS	216,457.42
502.03.01.01.03	INTERES CLASE A3	76,864.43
502.03.01.01.04	INTERES CLASE A4	98,557.40
502.03.01.01.06	RENDIMIENTO EXTRAORDINARIO CLASE A3	41,035.59
502.03.02	COMISIONES	730.61
502.03.02.01	COMISIONES PAGADAS POR INTERMEDIACION DE VALORES:	730.61
502.03.02.01.06	POR MANTENIMIENTO DE INSCRIPCIÓN	730.61
502.03.03	POR PRESTACION DE SERV. DE ADMINISTRACION Y MANEJO	51,175.00
502.03.03.02	AGENTE DE MANEJO	10,350.00
502.03.03.04	TITULARIZACION	36,225.00
502.03.03.04.02	ADMINISTRACION DE CARTERA	33,120.00
502.03.03.04.04	AGENTE CUSTODIO	3,105.00
502.03.03.07	POR CALIFICACION DE RIESGO	4,600.00
502.04	OTROS GASTOS	9,291.40
502.04.02	OTROS	9,291.40
502.04.02.99	OTRAS PERDIDAS	9,291.40
TOTAL DE GASTOS		279,963.55
TOTAL DE INGRESOS MENOS GASTOS		0.00



CONTADOR/A



APODERADO/A ESPECIAL