

**Informe Especial requerido por el Artículo 31 Sección XII Capítulo IV, Título V de la
Resolución N° 662 de la Comisión Nacional de Valores (N.T 2013 y mod.) Sobre el
Fideicomiso Financiero MUTUAL 17 DE ENERO XIV correspondiente al período Julio 2020**

Señores Presidente y Directores de

Cohen S.A.

CUIT: 30-55854331-7

Domicilio Legal: 25 de Julio 195, Piso 7º -Ciudad Autónoma de Buenos Aires

En carácter de Fiduciario del **Fideicomiso Financiero MUTUAL 17 DE ENERO XIV**

Domicilio Fiscal: 25 de Julio 195, Piso 7º -Ciudad Autónoma de Buenos Aires

CUIT: 30-71677489-5

I. Objeto de Encargo

En mi carácter de contador público independiente, y en particular como Agente de Control y Revisión del Fideicomiso Financiero "MUTUAL 17 DE ENERO XIV", en cumplimiento de las normas aplicables de la Comisión Nacional de Valores y para su presentación ante dicho organismo, emito el presente informe especial cuyo objeto es el de aplicar los procedimientos detallados en el apartado IV, con el alcance definido en el mismo apartado, sobre la cartera de préstamos personales cedida al mencionado Fideicomiso Financiero.

II. Responsabilidad del Fiduciario y de los Fiduciantes del Fideicomiso Financiero MUTUAL 17 DE ENERO XIV

Cohen S.A en su carácter de Fiduciario del Fideicomiso Financiero MUTUAL 17 DE ENERO XIV es responsable de la administración del patrimonio fideicomitado. Por su parte, Asociación Mutual del Litoral 17 de Enero y Ad Créditos S.A., en su carácter de Fiduciantes, Agentes de cobro y Administradores de los Créditos, son responsables de la preparación y presentación de la información analizada.

III. Responsabilidad del contador público independiente en su carácter de Agente de Control y Revisión

Mi responsabilidad consiste en la emisión del presente informe especial en mi carácter de Agente de Control y Revisión del Fideicomiso Financiero MUTUAL 17 DE ENERO XIV, relacionado con el control y cotejo de la cartera de créditos personales cedida al Fideicomiso, y de los flujos de fondos generados, para cumplir con los requerimientos de la CNV.

IV. Tarea profesional

Mi tarea profesional fue desarrollada de conformidad con las normas sobre informes especiales establecidas en la sección VII.C de la Resolución Técnica N° 37 de la Federación Argentina de Consejos Profesionales de Ciencias Económicas. Dichas normas exigen que



IGNACIO M. VALDEZ
Contador Público (U.N.R.)
Matrícula: 400-98 - C.P.C.E.C.A.B.A.

cumpla los requerimientos de ética y que planifique y ejecute mi tarea de forma tal que permita emitir el presente informe especial requerido por la Comisión Nacional de Valores. Los procedimientos realizados no constituyen una auditoría o revisión de estados contables, ni otro encargo de aseguramiento y, por lo tanto, no se expresa ninguna seguridad respecto de la información que es objeto de la aplicación de los procedimientos.

Por tal motivo, los usuarios del presente informe especial evaluarán por sí mismos los procedimientos y los resultados informados para extraer sus propias conclusiones. Si hubiese realizado procedimientos adicionales, una auditoría o una revisión, otras cuestiones podrían haber llegado a mi conocimiento, en cuyo caso hubiesen sido oportunamente informadas.

Los procedimientos realizados consistieron únicamente en:

El control y cotejo de la cartera de créditos personales del Fideicomiso Financiero MUTUAL 17 DE ENERO XIV y de los flujos de fondos por ella generados se llevó a cabo recurriendo a las siguientes fuentes de información en soporte digital:

- Detalle de las cobranzas por el período comprendido entre el 1 de Julio y el 31 de Julio de 2020 de los créditos personales del Fideicomiso Financiero MUTUAL 17 DE ENERO XIV, proporcionada por los Fiduciantes en su carácter de Administradores de los Créditos, con la apertura de los siguientes datos: Nro. de solicitud, Nro. de cuota, Capital cobrado, Interés cobrado, interés bonificado, Interés compensatorio cobrado e Interés punitorio cobrado.
- Detalle de la cartera de créditos personales originalmente cedida al Fideicomiso suministrada por los Fiduciantes en su carácter de Administradores de los Créditos del Fideicomiso MUTUAL 17 DE ENERO XIV.
- Detalle de los flujos teóricos de fondos de los bienes fideicomitidos proporcionada por los Fiduciantes en su carácter de Administradores de los Créditos del Fideicomiso MUTUAL 17 DE ENERO XIV.

Los procedimientos detallados a continuación han sido aplicados sobre los registros y documentación que me fueron suministrados por los Fiduciantes en su carácter de Administradores de los Créditos del Fideicomiso MUTUAL 17 DE ENERO XIV. Mi tarea se basó en la premisa que la información proporcionada es precisa, completa, legítima y libre de fraudes y otros actos ilegales, para lo cual he tenido en cuenta su apariencia y estructura formal.

Los procedimientos aplicados fueron los siguientes:

- a) Control de los flujos de fondos recibidos durante el 1 de Julio y el 31 de Julio de 2020 por el Fideicomiso Financiero MUTUAL 17 DE ENERO XIV y su aplicación. Control de los flujos de fondos provenientes de la cobranza y verificación del cumplimiento de los plazos de rendición dispuestos por la normativa vigente y por parte de los Agentes de Cobro. Para ello:



IGNACIO M. VALDEZ
Contador Público (U.N.R.)
Matrícula: 400-98 - C.P.C.E.C.A.B.A.

- Coteje el monto total cobrado informado por los Administradores de los Créditos con manifestaciones del Fiduciario sobre los fondos cobrados en las cuentas bancarias fiduciarias;
 - Determiné el importe atribuible al valor fideicomitado e interés cobrado y al valor fideicomitado e interés bonificado en forma total, por provincia; y
 - Determiné el interés devengado en el mes; el valor fideicomitado (o descontado), interés y valor nominal a cobrar al 31 de Julio 2020 en forma total, por tipo de persona y tipo de crédito; y el interés devengado, el valor fideicomitado e interés a cobrar al 31 de Julio de 2020 por provincia.
- b) Control de los niveles de mora y niveles de cobranza. Para ello, con base en la información determinada en el acápite anterior, calculé los días de atraso y niveles de mora de los créditos a cobrar al 31 de Julio de 2020 y el importe de la previsión para créditos de cobro dudoso a dicha fecha.

La previsión por riesgo de incobrabilidad ha sido calculada siguiendo los lineamientos establecidos en la Comunicación "A" 2729, complementarias y modificatorias del B.C.R.A., para clasificación y previsionamiento mínimo de créditos correspondientes a cartera de consumo con garantía.

- c) Análisis comparativo del flujo de fondos teórico de los activos fideicomitados respecto del flujo de fondos real y su impacto en el pago de servicios de los valores negociables fiduciarios. Para ello, comparé los flujos de fondos teóricos de los activos fideicomitados respecto del flujo de fondos real, determiné los flujos a devengar de la cartera por provincia e identifiqué las operaciones canceladas en forma anticipada en las que el valor cobrado fuese superior al 80% del capital original.

Los resultados de la aplicación de los procedimientos, que se detallan a continuación, involucran sólo a los elementos, las cuentas, las transacciones y la información contable o extracontable especificada, y no se extienden a los estados contables del Fideicomiso Financiero considerados en su conjunto.

V. Manifestación del Contador Público

En razón del encargo solicitado sobre la información detallada en el apartado IV, con el alcance mencionado en el mismo punto, de la aplicación de los procedimientos detallados, y de acuerdo a lo expresado en el punto anterior, surge el siguiente hallazgo: los Anexos adjuntos (I a XI), detallan las aseveraciones a las que he arribado de la aplicación de los procedimientos descritos en el apartado IV. En lo que respecta a la recaudación por créditos, informo que la el Valor Nominal Cobrado informado al 31 de Julio de 2020 según se verifica en el Anexo II, alcanzó el 94% del Valor Nominal Teórico informado en el Suplemento de Prospecto.

VI. Restricción de uso



IGNACIO M. VALDEZ
Contador Público (U.N.R.)
Matrícula: 400-98 - C.P.C.E.C.A.B.A.

El presente informe deberá ser utilizado únicamente por Cohen S.A. en su carácter de Fiduciario del Fideicomiso Financiero MUTUAL 17 DE ENERO XIV, y por la Comisión Nacional de Valores exclusivamente para los fines convenidos.

Rosario, 13 de agosto de 2020



IGNACIO M. VALDEZ
Contador Público (U.N.R)
Matrícula: 400-98 - C.P.C.E.C.A.B.A

Fideicomiso Financiero
MUTUAL 17 DE ENERO XIV
Anexo I

Cuadro Resumen FIDEICOMISO MUTUAL 17 DE ENERO XIV

Cartera Vigente	Cartera Cedida	31/7/2020
Operaciones	3.469	3.447
Clientes	2.241	2.234
Saldo Nominal	\$ 288.742.696	270.106.112
Saldo Descontado	\$ 232.383.489	213.892.520
Variación Saldo Descontado		-7,96%
% Cobrado Acumulado		7,96%



IGNACIO M. VALDEZ
Contador Público (U.N.R.)
Matrícula: 400-98 - C.P.C.E.C.A.B.A

Estado de Situación de Cobranzas (Análisis Financiero)

MES:	1/7/2020	AL: 31/7/2020
TOTAL		
FLUJO REAL		
Cobros del mes	\$ 17.580.921	\$ - \$ 17.580.921 \$ 16.851 \$ 17.564.070 \$ - \$ 17.564.070
Cobros de meses anteriores	\$ -	\$ - \$ - \$ - \$ - \$ -
Cobros anticipados	\$ 910.046	\$ 145.615 \$ 1.055.661 \$ 314.992 \$ 740.668 \$ - \$ 740.668
	\$ 18.490.967	\$ 145.615 \$ 18.636.582 \$ 331.843 \$ 18.304.739 \$ - \$ 18.304.739
FLUJO TEÓRICO	\$ 19.567.221	\$ - \$ 19.567.221
Porcentaje s/Total	94%	0% 94%

El descuento expuesto está compuesto de la siguiente manera:

Descuento Cobrado	\$ 27.571
Descuento Bonificado	\$ 118.043
Total Descuento	\$ 145.615

Fideicomiso Financiero
 MUTUAL 17 DE ENERO XIV
 Anexo III

Cobranza del Mes por Provincia
Análisis al 31-07-2020

PROVINCIA	VALOR FIDEICOMITIDO	DESCUENTO	VALOR NOMINAL	BONIFICACION	PUNITORIOS	TOTAL COBRANZAS
BUENOS AIRES	\$ 2.314.316	\$ 21.355	\$ 2.335.671	\$ 44.000	\$ -	\$ 2.291.671
CAPITAL FEDERAL	\$ 3.513.669	\$ 42.624	\$ 3.556.293	\$ 91.561	\$ -	\$ 3.464.732
CHACO	\$ 25.888	\$ -	\$ 25.888	\$ -	\$ -	\$ 25.888
CORDOBA	\$ 1.055.763	\$ -	\$ 1.055.763	\$ 0	\$ -	\$ 1.055.763
CORRIENTES	\$ 262.171	\$ -	\$ 262.171	\$ 0	\$ -	\$ 262.171
ENTRE RIOS	\$ 420.414	\$ -	\$ 420.414	\$ 0	\$ -	\$ 420.414
SAN LUIS	\$ 7.251	\$ -	\$ 7.251	\$ -	\$ -	\$ 7.251
SANTA FE	\$ 10.775.477	\$ 81.635	\$ 10.857.113	\$ 196.283	\$ -	\$ 10.660.830
SANTIAGO DEL ESTERO	\$ 116.017	\$ -	\$ 116.017	\$ 0	\$ -	\$ 116.017
TOTAL	\$ 18.490.967	\$ 145.615	\$ 18.636.582	\$ 331.843	\$ -	\$ 18.304.739

Estado de Atraso por Cliente
Análisis al 31-07-2020

Días de Atraso	Clientes	Saldo Valor Nominal	Saldo Valor Descontado	Interés Devengado a Cobrar	Interés a Devengar	Total Saldo Valor Descontado + Int. Dev. a cobrar	%	Previsión
Entre 0 y 31 días	2.234	\$ 270.106.112	\$ 213.892.520	\$ 5.574.010	\$ 50.639.577	\$ 219.466.530	100%	\$ 2.194.665
Entre 32 y 90 días						\$ -	0%	\$ -
Entre 91 y 180 días						\$ -	0%	\$ -
Entre 181 y 365 días						\$ -	0%	\$ -
Más de 365 días						\$ -	0%	\$ -
Total	2.234	\$ 270.106.112	\$ 213.892.520	\$ 5.574.010	\$ 50.639.577	\$ 219.466.530	100%	\$ 2.194.665

Estado de Atraso por Cliente (según Com. "A" 6938 del BCRA)
Análisis al 31-07-2020

Días de Atraso	Clientes	Saldo Valor Nominal	Saldo Valor Descontado	Interés Devengado a Cobrar	Interés a Devengar	Total Saldo Valor Descontado + Int. Dev. a cobrar	%	Previsión
Entre 0 y 91 días	2.234	\$ 270.106.112	\$ 213.892.520	\$ 5.574.010	\$ 50.639.577	\$ 219.466.530	100%	\$ 2.194.665
Entre 92 y 150 días						\$ -	0%	\$ -
Entre 151 y 240 días						\$ -	0%	\$ -
Entre 241 y 365 días						\$ -	0%	\$ -
Más de 365 días						\$ -	0%	\$ -
Total	2.234	\$ 270.106.112	\$ 213.892.520	\$ 5.574.010	\$ 50.639.577	\$ 219.466.530	100%	\$ 2.194.665

Estado de Atraso por Operación
Análisis al 31-07-2020

	Operaciones	Saldo Valor Nominal	Saldo Valor Descontado	Interés Devengado a Cobrar	Interés a Devengar	Total Saldo Valor Descontado + Int. Dev. a cobrar	%
Entre 0 y 31 días	3.447	\$ 270.106.112	\$ 213.892.520	\$ 5.574.010	\$ 50.639.577	\$ 219.466.530	100%
Entre 32 y 90 días						\$ -	0%
Entre 91 y 180 días						\$ -	0%
Entre 181 y 365 días						\$ -	0%
Más de 365 días						\$ -	0%
Total	3.447	\$ 270.106.112	\$ 213.892.520	\$ 5.574.010	\$ 50.639.577	\$ 219.466.530	100%

Estado de Atraso por Operación (según Com. "A" 6938 del BCRA)
Análisis al 31-07-2020

	Operaciones	Saldo Valor Nominal	Saldo Valor Descontado	Interés Devengado a Cobrar	Interés a Devengar	Total Saldo Valor Descontado + Int. Dev. a cobrar	%
Entre 0 y 91 días	3.447	\$ 270.106.112	\$ 213.892.520	\$ 5.574.010	\$ 50.639.577	\$ 219.466.530	100%
Entre 92 y 150 días						\$ -	0%
Entre 151 y 240 días						\$ -	0%
Entre 241 y 365 días						\$ -	0%
Más de 365 días						\$ -	0%
Total	3.447	\$ 270.106.112	\$ 213.892.520	\$ 5.574.010	\$ 50.639.577	\$ 219.466.530	100%

	Interés Devengado del Período, neto de bonif. del período (1)	Interés Devengado Meses Ant. bonif. en el período (2)	Interés Devengado del período neto de bonif. del período y de meses ant. (1) - (2)
Al 31-07-2020	\$ 5.601.582	\$ -	\$ 5.601.582

Saldo de Capital e Intereses Devengados por Provincia
Análisis al 31-07-2020

Provincia	Saldo Descontado	Int. Dev del Período	Int. Dev. del Período, neto de bonif. del período (1)	Interes Punitorio	Int. Dev. del Período, neto de bonif. del período + Interes Punitorio	Interés Devengado Meses Ant. bonif. en el período (2)	Interés Devengado a Cobrar	Interés a Devengar
BUENOS AIRES	\$ 33.408.075	\$ 739.312	\$ 722.351	\$ -	\$ 722.351	\$ -	\$ 717.957	\$ 10.828.400
CAPITAL FEDERAL	\$ 52.801.181	\$ 1.156.773	\$ 1.122.149	\$ -	\$ 1.122.149	\$ -	\$ 1.114.149	\$ 17.452.862
CHACO	\$ 389.604	\$ 10.065	\$ 10.065	\$ -	\$ 10.065	\$ -	\$ 10.065	\$ 93.359
CORDOBA	\$ 17.380.161	\$ 437.502	\$ 437.502	\$ -	\$ 437.502	\$ -	\$ 437.502	\$ 4.099.105
CORRIENTES	\$ 6.259.348	\$ 147.091	\$ 147.091	\$ -	\$ 147.091	\$ -	\$ 147.091	\$ 1.675.739
ENTRE RIOS	\$ 6.562.907	\$ 178.823	\$ 178.823	\$ -	\$ 178.823	\$ -	\$ 178.823	\$ 1.372.050
FORMOSA	\$ 227.716	\$ 4.968	\$ 4.968	\$ -	\$ 4.968	\$ -	\$ 4.968	\$ 58.871
SAN LUIS	\$ 45.055	\$ 1.221	\$ 1.221	\$ -	\$ 1.221	\$ -	\$ 1.221	\$ 7.831
SANTA CRUZ	\$ 486.952	\$ 13.508	\$ 13.508	\$ -	\$ 13.508	\$ -	\$ 13.508	\$ 86.051
SANTA FE	\$ 94.856.392	\$ 2.990.417	\$ 2.923.958	\$ -	\$ 2.923.958	\$ -	\$ 2.908.781	\$ 14.637.214
SANTIAGO DEL ESTERO	\$ 1.475.131	\$ 39.944	\$ 39.944	\$ -	\$ 39.944	\$ -	\$ 39.944	\$ 328.096
Total	\$ 213.892.520	\$ 5.719.625	\$ 5.601.582	\$ -	\$ 5.601.582	\$ -	\$ 5.574.010	\$ 50.639.577

Flujo Real Vs. Teórico

MES													
	MENSUALES							ACUMULADOS					
	Valor Nominal Imputado	Valor Nominal Imputado Anticipado	Punitorios + Compensatorios Imputados	Valor Nominal Teórico	Superv - Déficit	% Cobr VN	% Cobr VN + PUN + COMP	Real VN	Real VN + PUN + COMP	Valor Nominal Teórico	Superv - Déficit	% Cobr Acum VN	% Cobr Acum VN + PUN + COMP
jul-20	\$ 17.564.070	\$ 740.668	\$ -	\$ 19.567.221	\$ -1.262.483	94%	94%	\$ 18.304.739	\$ 18.304.739	\$ 19.567.221	\$ -1.262.483	94%	94%

Fideicomiso Financiero
MUTUAL 17 DE ENERO XIV
Anexo VII

Flujos a devengar por Provincia
Análisis al 31-07-2020

		BUENOS AIRES	CAPITAL FEDERAL	CHACO	CORDOBA	CORRIENTES	ENTRE RIOS	FORMOSA	SAN LUIS	SANTA CRUZ	SANTA FE	SANTIAGO DEL ESTERO	TOTAL
jul-20	Saldo Nominal	\$ 99.452	\$ 143.485	\$ -0	\$ 410.262	\$ 169.443	\$ 132.007	\$ 13.253	\$ -0	\$ 36.657	\$ 981.742	\$ -0	\$ 1.986.300
	Saldo Descontado	\$ 99.452	\$ 143.485	\$ -0	\$ 410.262	\$ 169.443	\$ 132.007	\$ 13.253	\$ -0	\$ 36.657	\$ 981.742	\$ -0	\$ 1.986.300
	Int. Dev. a Cobrar	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0
	Int. a Devengar	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0
Total Vencido	Saldo Nominal	\$ 99.452	\$ 143.485	\$ -0	\$ 410.262	\$ 169.443	\$ 132.007	\$ 13.253	\$ -0	\$ 36.657	\$ 981.742	\$ -0	\$ 1.986.300
	Saldo Descontado	\$ 99.452	\$ 143.485	\$ -0	\$ 410.262	\$ 169.443	\$ 132.007	\$ 13.253	\$ -0	\$ 36.657	\$ 981.742	\$ -0	\$ 1.986.300
	Int. Dev. a Cobrar	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0
	Int. a Devengar	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0
ago-20	Saldo Nominal	\$ 2.230.476	\$ 3.270.253	\$ 25.984	\$ 1.466.421	\$ 431.804	\$ 552.634	\$ 13.253	\$ 7.251	\$ 36.657	\$ 11.301.204	\$ 116.017	\$ 19.451.954
	Saldo Descontado	\$ 2.166.087	\$ 3.175.848	\$ 25.234	\$ 1.424.088	\$ 419.339	\$ 536.680	\$ 12.870	\$ 7.042	\$ 35.599	\$ 10.974.962	\$ 112.668	\$ 18.890.417
	Int. Dev. a Cobrar	\$ 62.556	\$ 91.717	\$ 729	\$ 41.127	\$ 12.110	\$ 15.499	\$ 372	\$ 203	\$ 1.028	\$ 316.954	\$ 3.254	\$ 545.551
	Int. a Devengar	\$ 1.833	\$ 2.688	\$ 21	\$ 1.205	\$ 355	\$ 454	\$ 11	\$ 6	\$ 30	\$ 9.288	\$ 95	\$ 15.987
sep-20	Saldo Nominal	\$ 2.222.381	\$ 3.267.290	\$ 26.087	\$ 1.403.026	\$ 432.009	\$ 528.523	\$ 13.252	\$ 7.251	\$ 36.657	\$ 11.017.590	\$ 116.017	\$ 19.070.085
	Saldo Descontado	\$ 2.097.670	\$ 3.083.943	\$ 24.624	\$ 1.324.294	\$ 407.767	\$ 498.865	\$ 12.509	\$ 6.845	\$ 34.600	\$ 10.399.329	\$ 109.507	\$ 17.999.950
	Int. Dev. a Cobrar	\$ 67.001	\$ 98.503	\$ 786	\$ 42.299	\$ 13.024	\$ 15.934	\$ 400	\$ 219	\$ 1.105	\$ 332.163	\$ 3.498	\$ 574.933
	Int. a Devengar	\$ 57.709	\$ 84.843	\$ 677	\$ 36.433	\$ 11.218	\$ 13.724	\$ 344	\$ 188	\$ 952	\$ 286.099	\$ 3.013	\$ 495.201
oct-20	Saldo Nominal	\$ 2.157.517	\$ 3.231.735	\$ 26.199	\$ 1.395.986	\$ 432.230	\$ 524.802	\$ 13.253	\$ 7.251	\$ 36.657	\$ 10.484.403	\$ 116.017	\$ 18.426.050
	Saldo Descontado	\$ 1.982.613	\$ 2.969.747	\$ 24.075	\$ 1.282.817	\$ 397.190	\$ 482.257	\$ 12.178	\$ 6.664	\$ 33.685	\$ 9.634.459	\$ 106.612	\$ 16.932.298
	Int. Dev. a Cobrar	\$ 67.677	\$ 101.374	\$ 822	\$ 43.790	\$ 13.558	\$ 16.462	\$ 416	\$ 227	\$ 1.150	\$ 328.877	\$ 3.639	\$ 577.993
	Int. a Devengar	\$ 107.227	\$ 160.615	\$ 1.302	\$ 69.379	\$ 21.481	\$ 26.082	\$ 659	\$ 360	\$ 1.822	\$ 521.066	\$ 5.766	\$ 915.759
nov-20	Saldo Nominal	\$ 2.098.368	\$ 3.145.712	\$ 26.320	\$ 1.391.533	\$ 432.467	\$ 518.781	\$ 13.252	\$ 3.710	\$ 36.657	\$ 9.876.574	\$ 116.017	\$ 17.659.391
	Saldo Descontado	\$ 1.876.986	\$ 2.813.834	\$ 23.543	\$ 1.244.724	\$ 386.841	\$ 464.049	\$ 11.854	\$ 3.318	\$ 32.790	\$ 8.834.577	\$ 103.777	\$ 15.796.294
	Int. Dev. a Cobrar	\$ 66.911	\$ 100.308	\$ 839	\$ 44.372	\$ 13.790	\$ 16.542	\$ 423	\$ 118	\$ 1.169	\$ 314.934	\$ 3.699	\$ 563.105
	Int. a Devengar	\$ 154.471	\$ 231.570	\$ 1.938	\$ 102.437	\$ 31.836	\$ 38.190	\$ 976	\$ 273	\$ 2.698	\$ 727.062	\$ 8.541	\$ 1.299.991
dic-20	Saldo Nominal	\$ 2.063.035	\$ 3.112.619	\$ 26.451	\$ 1.263.460	\$ 432.723	\$ 515.223	\$ 13.252	\$ 1.790	\$ 36.657	\$ 9.436.335	\$ 116.017	\$ 17.017.563
	Saldo Descontado	\$ 1.799.087	\$ 2.714.385	\$ 23.067	\$ 1.101.811	\$ 377.360	\$ 449.304	\$ 11.557	\$ 1.561	\$ 31.967	\$ 8.229.035	\$ 101.174	\$ 14.840.307
	Int. Dev. a Cobrar	\$ 65.514	\$ 98.845	\$ 840	\$ 40.123	\$ 13.742	\$ 16.362	\$ 421	\$ 57	\$ 1.164	\$ 299.662	\$ 3.684	\$ 540.413
	Int. a Devengar	\$ 198.434	\$ 299.389	\$ 2.544	\$ 121.527	\$ 41.622	\$ 49.557	\$ 1.275	\$ 172	\$ 3.526	\$ 907.638	\$ 11.159	\$ 1.636.843
ene-21	Saldo Nominal	\$ 1.972.766	\$ 3.052.748	\$ 26.592	\$ 1.214.654	\$ 413.288	\$ 505.517	\$ 13.253	\$ 1.790	\$ 36.657	\$ 8.821.755	\$ 116.017	\$ 16.175.036
	Saldo Descontado	\$ 1.676.897	\$ 2.594.907	\$ 22.604	\$ 1.032.484	\$ 351.305	\$ 429.701	\$ 11.265	\$ 1.522	\$ 31.159	\$ 7.498.697	\$ 98.617	\$ 13.749.157
	Int. Dev. a Cobrar	\$ 61.246	\$ 94.774	\$ 826	\$ 37.710	\$ 12.831	\$ 15.694	\$ 411	\$ 56	\$ 1.138	\$ 273.877	\$ 3.602	\$ 502.164
	Int. a Devengar	\$ 234.623	\$ 363.067	\$ 3.163	\$ 144.460	\$ 49.153	\$ 60.122	\$ 1.576	\$ 213	\$ 4.360	\$ 1.049.181	\$ 13.798	\$ 1.923.715
feb-21	Saldo Nominal	\$ 1.961.771	\$ 3.036.802	\$ 26.745	\$ 1.193.069	\$ 413.585	\$ 505.708	\$ 13.252	\$ 1.790	\$ 36.657	\$ 8.330.353	\$ 116.017	\$ 15.635.750
	Saldo Descontado	\$ 1.626.454	\$ 2.517.735	\$ 22.173	\$ 989.143	\$ 342.893	\$ 419.270	\$ 10.987	\$ 1.484	\$ 30.391	\$ 6.906.481	\$ 96.187	\$ 12.963.199
	Int. Dev. a Cobrar	\$ 58.503	\$ 90.561	\$ 798	\$ 35.579	\$ 12.334	\$ 15.081	\$ 395	\$ 53	\$ 1.093	\$ 248.423	\$ 3.460	\$ 466.279
	Int. a Devengar	\$ 276.814	\$ 428.506	\$ 3.774	\$ 168.347	\$ 58.359	\$ 71.358	\$ 1.870	\$ 253	\$ 5.172	\$ 1.175.449	\$ 16.371	\$ 2.206.272
mar-21	Saldo Nominal	\$ 1.916.172	\$ 2.952.219	\$ 26.910	\$ 1.074.315	\$ 413.904	\$ 495.432	\$ 13.253	\$ 1.790	\$ 36.657	\$ 7.410.150	\$ 116.017	\$ 14.456.819
	Saldo Descontado	\$ 1.554.055	\$ 2.394.312	\$ 21.824	\$ 871.292	\$ 335.685	\$ 401.806	\$ 10.748	\$ 1.452	\$ 29.730	\$ 6.009.787	\$ 94.092	\$ 11.724.783
	Int. Dev. a Cobrar	\$ 54.280	\$ 83.628	\$ 762	\$ 30.432	\$ 11.725	\$ 14.034	\$ 375	\$ 51	\$ 1.038	\$ 209.909	\$ 3.286	\$ 409.522

Flujos a devengar por Provincia
Análisis al 31-07-2020

		BUENOS AIRES	CAPITAL FEDERAL	CHACO	CORDOBA	CORRIENTES	ENTRE RIOS	FORMOSA	SAN LUIS	SANTA CRUZ	SANTA FE	SANTIAGO DEL ESTERO	TOTAL
	Int. a Devengar	\$ 307.836	\$ 474.279	\$ 4.323	\$ 172.591	\$ 66.494	\$ 79.592	\$ 2.129	\$ 288	\$ 5.889	\$ 1.190.454	\$ 18.638	\$ 2.322.513
abr-21	Saldo Nominal	\$ 1.805.549	\$ 2.887.980	\$ 27.088	\$ 1.011.286	\$ 361.838	\$ 463.974	\$ 13.252	\$ 1.790	\$ 36.657	\$ 6.536.924	\$ 116.017	\$ 13.262.356
	Saldo Descontado	\$ 1.429.866	\$ 2.287.074	\$ 21.452	\$ 800.866	\$ 286.550	\$ 367.435	\$ 10.495	\$ 1.418	\$ 29.030	\$ 5.176.778	\$ 91.877	\$ 10.502.841
	Int. Dev. a Cobrar	\$ 47.479	\$ 75.943	\$ 712	\$ 26.593	\$ 9.515	\$ 12.201	\$ 349	\$ 47	\$ 964	\$ 171.898	\$ 3.051	\$ 348.750
	Int. a Devengar	\$ 328.204	\$ 524.962	\$ 4.924	\$ 183.826	\$ 65.773	\$ 84.339	\$ 2.409	\$ 325	\$ 6.663	\$ 1.188.248	\$ 21.089	\$ 2.410.764
may-21	Saldo Nominal	\$ 1.663.890	\$ 2.765.460	\$ 27.281	\$ 988.287	\$ 362.208	\$ 455.865	\$ 13.253	\$ 1.790	\$ 36.657	\$ 5.824.934	\$ 116.017	\$ 12.255.643
	Saldo Descontado	\$ 1.288.332	\$ 2.141.266	\$ 21.124	\$ 765.220	\$ 280.454	\$ 352.972	\$ 10.261	\$ 1.386	\$ 28.383	\$ 4.510.185	\$ 89.831	\$ 9.489.414
	Int. Dev. a Cobrar	\$ 39.933	\$ 66.371	\$ 655	\$ 23.719	\$ 8.693	\$ 10.941	\$ 318	\$ 43	\$ 880	\$ 139.798	\$ 2.784	\$ 294.136
	Int. a Devengar	\$ 335.624	\$ 557.822	\$ 5.503	\$ 199.348	\$ 73.061	\$ 91.953	\$ 2.673	\$ 361	\$ 7.394	\$ 1.174.951	\$ 23.402	\$ 2.472.092
jun-21	Saldo Nominal	\$ 1.611.878	\$ 2.694.747	\$ 27.490	\$ 953.328	\$ 342.092	\$ 428.544	\$ 13.252	\$ 1.790	\$ 36.657	\$ 4.959.607	\$ 100.152	\$ 11.169.538
	Saldo Descontado	\$ 1.219.980	\$ 2.039.570	\$ 20.806	\$ 721.544	\$ 258.919	\$ 324.352	\$ 10.030	\$ 1.355	\$ 27.745	\$ 3.753.772	\$ 75.802	\$ 8.453.875
	Int. Dev. a Cobrar	\$ 34.382	\$ 57.481	\$ 586	\$ 20.335	\$ 7.297	\$ 9.141	\$ 283	\$ 38	\$ 782	\$ 105.793	\$ 2.136	\$ 238.255
	Int. a Devengar	\$ 357.515	\$ 597.696	\$ 6.097	\$ 211.449	\$ 75.876	\$ 95.051	\$ 2.939	\$ 397	\$ 8.131	\$ 1.100.043	\$ 22.214	\$ 2.477.408
jul-21	Saldo Nominal	\$ 1.573.966	\$ 2.661.492	\$ 27.715	\$ 953.894	\$ 315.921	\$ 412.119	\$ 13.253	\$ 1.790	\$ 36.657	\$ 3.918.515	\$ 72.263	\$ 9.987.586
	Saldo Descontado	\$ 1.165.901	\$ 1.971.476	\$ 20.530	\$ 706.588	\$ 234.016	\$ 305.274	\$ 9.817	\$ 1.326	\$ 27.153	\$ 2.902.604	\$ 53.528	\$ 7.398.212
	Int. Dev. a Cobrar	\$ 29.116	\$ 49.233	\$ 513	\$ 17.646	\$ 5.844	\$ 7.624	\$ 245	\$ 33	\$ 678	\$ 72.486	\$ 1.337	\$ 184.754
	Int. a Devengar	\$ 378.949	\$ 640.783	\$ 6.673	\$ 229.660	\$ 76.061	\$ 99.222	\$ 3.191	\$ 431	\$ 8.826	\$ 943.425	\$ 17.398	\$ 2.404.620
ago-21	Saldo Nominal	\$ 1.565.123	\$ 2.584.322	\$ 27.959	\$ 858.204	\$ 316.383	\$ 378.404	\$ 13.253	\$ 1.790	\$ 36.657	\$ 3.277.660	\$ 62.619	\$ 9.122.374
	Saldo Descontado	\$ 1.134.372	\$ 1.873.069	\$ 20.264	\$ 622.010	\$ 229.309	\$ 274.260	\$ 9.605	\$ 1.298	\$ 26.568	\$ 2.375.588	\$ 45.385	\$ 6.611.729
	Int. Dev. a Cobrar	\$ 24.025	\$ 39.670	\$ 429	\$ 13.174	\$ 4.857	\$ 5.809	\$ 203	\$ 27	\$ 563	\$ 50.313	\$ 961	\$ 140.032
	Int. a Devengar	\$ 406.725	\$ 671.583	\$ 7.266	\$ 223.020	\$ 82.218	\$ 98.335	\$ 3.444	\$ 465	\$ 9.526	\$ 851.759	\$ 16.273	\$ 2.370.613
sep-21	Saldo Nominal	\$ 1.527.271	\$ 2.511.495	\$ 28.223	\$ 800.442	\$ 301.906	\$ 333.807	\$ 13.252	\$ 1.790	\$ 36.657	\$ 2.167.928	\$ 62.619	\$ 7.785.388
	Saldo Descontado	\$ 1.083.592	\$ 1.781.894	\$ 20.024	\$ 567.910	\$ 214.201	\$ 236.835	\$ 9.403	\$ 1.270	\$ 26.008	\$ 1.538.135	\$ 44.428	\$ 5.523.699
	Int. Dev. a Cobrar	\$ 18.342	\$ 30.163	\$ 339	\$ 9.613	\$ 3.626	\$ 4.009	\$ 159	\$ 22	\$ 440	\$ 26.037	\$ 752	\$ 93.502
	Int. a Devengar	\$ 425.336	\$ 699.437	\$ 7.860	\$ 222.918	\$ 84.079	\$ 92.963	\$ 3.691	\$ 499	\$ 10.209	\$ 603.756	\$ 17.439	\$ 2.168.187
oct-21	Saldo Nominal	\$ 1.432.627	\$ 2.425.114	\$ 28.508	\$ 759.213	\$ 302.442	\$ 265.038	\$ 13.253	\$ 1.790	\$ 36.657	\$ 1.303.838	\$ 53.434	\$ 6.621.913
	Saldo Descontado	\$ 996.112	\$ 1.686.192	\$ 19.822	\$ 527.884	\$ 210.289	\$ 184.282	\$ 9.215	\$ 1.245	\$ 25.488	\$ 906.564	\$ 37.153	\$ 4.604.245
	Int. Dev. a Cobrar	\$ 12.352	\$ 20.910	\$ 246	\$ 6.546	\$ 2.608	\$ 2.285	\$ 114	\$ 15	\$ 316	\$ 11.242	\$ 461	\$ 57.096
	Int. a Devengar	\$ 424.163	\$ 718.012	\$ 8.440	\$ 224.783	\$ 89.545	\$ 78.471	\$ 3.924	\$ 530	\$ 10.853	\$ 386.032	\$ 15.820	\$ 1.960.573
nov-21	Saldo Nominal	\$ 1.368.412	\$ 2.327.934	\$ 28.816	\$ 721.653	\$ 251.728	\$ 193.746	\$ 13.252	\$ 1.790		\$ 1.042.699	\$ 53.434	\$ 6.003.464
	Saldo Descontado	\$ 932.195	\$ 1.585.845	\$ 19.630	\$ 491.607	\$ 171.483	\$ 131.984	\$ 9.028	\$ 1.220		\$ 710.312	\$ 36.400	\$ 4.089.705
	Int. Dev. a Cobrar	\$ 6.824	\$ 11.609	\$ 144	\$ 3.599	\$ 1.255	\$ 966	\$ 66	\$ 9		\$ 5.200	\$ 266	\$ 29.939
	Int. a Devengar	\$ 429.392	\$ 730.479	\$ 9.042	\$ 226.446	\$ 78.989	\$ 60.795	\$ 4.158	\$ 562		\$ 327.187	\$ 16.767	\$ 1.883.819
dic-21	Saldo Nominal	\$ 1.333.066	\$ 2.246.557	\$ 29.149	\$ 621.590	\$ 207.417	\$ 175.745	\$ 13.253	\$ 1.790		\$ 892.762	\$ 53.434	\$ 5.574.764
	Saldo Descontado	\$ 890.663	\$ 1.500.995	\$ 19.476	\$ 415.304	\$ 138.582	\$ 117.421	\$ 8.854	\$ 1.196		\$ 596.482	\$ 35.701	\$ 3.724.673
	Int. Dev. a Cobrar	\$ 1.814	\$ 3.058	\$ 40	\$ 846	\$ 282	\$ 239	\$ 18	\$ 2		\$ 1.215	\$ 73	\$ 7.588
	Int. a Devengar	\$ 440.589	\$ 742.504	\$ 9.634	\$ 205.440	\$ 68.553	\$ 58.085	\$ 4.380	\$ 592		\$ 295.065	\$ 17.660	\$ 1.842.503
ene-22	Saldo Nominal	\$ 1.330.173	\$ 2.214.174	\$ 29.510	\$ 567.784	\$ 180.731	\$ 149.333	\$ 13.253	\$ 1.790		\$ 760.475	\$ 53.434	\$ 5.300.655
	Saldo Descontado	\$ 871.422	\$ 1.450.549	\$ 19.332	\$ 371.966	\$ 118.400	\$ 97.831	\$ 8.682	\$ 1.173		\$ 498.202	\$ 35.006	\$ 2.477.561

Flujos a devengar por Provincia
Análisis al 31-07-2020

		BUENOS AIRES	CAPITAL FEDERAL	CHACO	CORDOBA	CORRIENTES	ENTRE RIOS	FORMOSA	SAN LUIS	SANTA CRUZ	SANTA FE	SANTIAGO DEL ESTERO	TOTAL
ene-22	Int. Dev. a Cobrar	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0		\$ 0	\$ 0	\$ 0
	Int. a Devengar	\$ 458.750	\$ 763.625	\$ 10.177	\$ 195.817	\$ 62.330	\$ 51.502	\$ 4.571	\$ 617		\$ 262.273	\$ 18.428	\$ 1.828.091
feb-22	Saldo Nominal	\$ 1.308.317	\$ 2.182.060		\$ 516.320	\$ 162.701	\$ 140.764	\$ 13.253	\$ 1.790		\$ 652.596	\$ 53.434	\$ 5.031.235
	Saldo Descontado	\$ 840.732	\$ 1.402.204		\$ 331.790	\$ 104.552	\$ 90.456	\$ 8.516	\$ 1.150		\$ 419.362	\$ 34.337	\$ 3.233.100
	Int. Dev. a Cobrar	\$ 0	\$ 0		\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0		\$ 0	\$ 0	\$ 0
	Int. a Devengar	\$ 467.585	\$ 779.856		\$ 184.530	\$ 58.148	\$ 50.308	\$ 4.736	\$ 640		\$ 233.234	\$ 19.097	\$ 1.798.135
mar-22	Saldo Nominal	\$ 1.247.987	\$ 2.091.654		\$ 407.010	\$ 163.058	\$ 120.690	\$ 13.253	\$ 1.790		\$ 554.626	\$ 41.353	\$ 4.641.420
	Saldo Descontado	\$ 788.361	\$ 1.321.311		\$ 257.111	\$ 103.005	\$ 76.241	\$ 8.372	\$ 1.131		\$ 350.361	\$ 26.123	\$ 2.932.015
	Int. Dev. a Cobrar	\$ 0	\$ 0		\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0		\$ 0	\$ 0	\$ 0
	Int. a Devengar	\$ 459.625	\$ 770.343		\$ 149.899	\$ 60.053	\$ 44.449	\$ 4.881	\$ 659		\$ 204.265	\$ 15.230	\$ 1.709.405
abr-22	Saldo Nominal	\$ 1.155.113	\$ 1.893.343		\$ 301.752	\$ 160.133	\$ 83.287	\$ 13.252			\$ 494.298	\$ 29.437	\$ 4.130.616
	Saldo Descontado	\$ 716.243	\$ 1.173.992		\$ 187.105	\$ 99.292	\$ 51.643	\$ 8.217			\$ 306.496	\$ 18.253	\$ 2.561.242
	Int. Dev. a Cobrar	\$ 0	\$ 0		\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0			\$ 0	\$ 0	\$ 0
	Int. a Devengar	\$ 438.870	\$ 719.351		\$ 114.647	\$ 60.840	\$ 31.644	\$ 5.035			\$ 187.802	\$ 11.184	\$ 1.569.374
may-22	Saldo Nominal	\$ 972.485	\$ 1.609.420		\$ 233.075	\$ 160.549	\$ 68.993				\$ 409.912	\$ 29.437	\$ 3.483.871
	Saldo Descontado	\$ 592.434	\$ 980.453		\$ 141.988	\$ 97.806	\$ 42.030				\$ 249.717	\$ 17.933	\$ 2.122.361
	Int. Dev. a Cobrar	\$ 0	\$ 0		\$ 0	\$ 0	\$ 0				\$ 0	\$ 0	\$ 0
	Int. a Devengar	\$ 380.051	\$ 628.967		\$ 91.087	\$ 62.743	\$ 26.963				\$ 160.195	\$ 11.504	\$ 1.361.509
jun-22	Saldo Nominal	\$ 898.678	\$ 1.504.308		\$ 233.476	\$ 153.488	\$ 51.720				\$ 310.360	\$ 17.951	\$ 3.169.981
	Saldo Descontado	\$ 537.734	\$ 900.119		\$ 139.703	\$ 91.841	\$ 30.947				\$ 185.707	\$ 10.741	\$ 1.896.792
	Int. Dev. a Cobrar	\$ 0	\$ 0		\$ 0	\$ 0	\$ 0				\$ 0	\$ 0	\$ 0
	Int. a Devengar	\$ 360.945	\$ 604.189		\$ 93.773	\$ 61.647	\$ 20.773				\$ 124.653	\$ 7.210	\$ 1.273.189
jul-22	Saldo Nominal	\$ 872.008	\$ 1.437.160		\$ 224.294	\$ 140.570	\$ 38.931				\$ 269.783		\$ 2.982.745
	Saldo Descontado	\$ 512.946	\$ 845.388		\$ 131.937	\$ 82.688	\$ 22.900				\$ 158.696		\$ 1.754.556
	Int. Dev. a Cobrar	\$ 0	\$ 0		\$ 0	\$ 0	\$ 0				\$ 0		\$ 0
	Int. a Devengar	\$ 359.062	\$ 591.772		\$ 92.356	\$ 57.882	\$ 16.030				\$ 111.087		\$ 1.228.189
ago-22	Saldo Nominal	\$ 858.988	\$ 1.416.055		\$ 197.353	\$ 141.094	\$ 32.546				\$ 256.980		\$ 2.903.016
	Saldo Descontado	\$ 496.603	\$ 818.659		\$ 114.095	\$ 81.570	\$ 18.816				\$ 148.567		\$ 1.678.310
	Int. Dev. a Cobrar	\$ 0	\$ 0		\$ 0	\$ 0	\$ 0				\$ 0		\$ 0
	Int. a Devengar	\$ 362.384	\$ 597.397		\$ 83.258	\$ 59.524	\$ 13.730				\$ 108.413		\$ 1.224.706
sep-22	Saldo Nominal	\$ 805.043	\$ 1.307.551		\$ 122.630	\$ 127.675	\$ 13.882				\$ 222.643		\$ 2.599.425
	Saldo Descontado	\$ 457.553	\$ 743.158		\$ 69.698	\$ 72.565	\$ 7.890				\$ 126.541		\$ 1.477.406
	Int. Dev. a Cobrar	\$ 0	\$ 0		\$ 0	\$ 0	\$ 0				\$ 0		\$ 0
	Int. a Devengar	\$ 347.490	\$ 564.393		\$ 52.932	\$ 55.110	\$ 5.992				\$ 96.102		\$ 1.122.019
oct-22	Saldo Nominal	\$ 728.383	\$ 1.126.255		\$ 105.755	\$ 108.254	\$ 13.882				\$ 190.476		\$ 2.273.005
	Saldo Descontado	\$ 407.323	\$ 629.819		\$ 59.140	\$ 60.537	\$ 7.763				\$ 106.517		\$ 1.271.100
	Int. Dev. a Cobrar	\$ 0	\$ 0		\$ 0	\$ 0	\$ 0				\$ 0		\$ 0
	Int. a Devengar	\$ 321.060	\$ 496.436		\$ 46.615	\$ 47.717	\$ 6.119				\$ 83.959		\$ 1.001.905
	Saldo Nominal	\$ 621.546	\$ 963.838		\$ 87.124	\$ 100.025	\$ 13.882				\$ 160.458		\$ 1.946.873

Flujos a devengar por Provincia
Análisis al 31-07-2020

		BUENOS AIRES	CAPITAL FEDERAL	CHACO	CORDOBA	CORRIENTES	ENTRE RIOS	FORMOSA	SAN LUIS	SANTA CRUZ	SANTA FE	SANTIAGO DEL ESTERO	TOTAL
nov-22	Saldo Descontado	\$ 341.895	\$ 530.180		\$ 47.924	\$ 55.021	\$ 7.636				\$ 88.264		\$ 1.070.920
	Int. Dev. a Cobrar	\$ 0	\$ 0		\$ 0	\$ 0	\$ 0				\$ 0		\$ 0
	Int. a Devengar	\$ 279.651	\$ 433.658		\$ 39.200	\$ 45.004	\$ 6.246				\$ 72.195		\$ 875.954
dic-22	Saldo Nominal	\$ 578.129	\$ 905.066		\$ 87.124	\$ 66.994					\$ 133.505		\$ 1.770.818
	Saldo Descontado	\$ 313.058	\$ 490.096		\$ 47.178	\$ 36.278					\$ 72.293		\$ 958.903
	Int. Dev. a Cobrar	\$ 0	\$ 0		\$ 0	\$ 0					\$ 0		\$ 0
	Int. a Devengar	\$ 265.070	\$ 414.970		\$ 39.946	\$ 30.717					\$ 61.212		\$ 811.915
ene-23	Saldo Nominal	\$ 567.320	\$ 864.340		\$ 87.124	\$ 50.412					\$ 99.174		\$ 1.668.371
	Saldo Descontado	\$ 302.339	\$ 460.628		\$ 46.431	\$ 26.866					\$ 52.852		\$ 889.116
	Int. Dev. a Cobrar	\$ 0	\$ 0		\$ 0	\$ 0					\$ 0		\$ 0
	Int. a Devengar	\$ 264.981	\$ 403.712		\$ 40.694	\$ 23.546					\$ 46.322		\$ 779.255
feb-23	Saldo Nominal	\$ 553.482	\$ 848.674		\$ 72.516	\$ 24.105					\$ 77.420		\$ 1.576.197
	Saldo Descontado	\$ 290.364	\$ 445.226		\$ 38.043	\$ 12.646					\$ 40.615		\$ 826.894
	Int. Dev. a Cobrar	\$ 0	\$ 0		\$ 0	\$ 0					\$ 0		\$ 0
	Int. a Devengar	\$ 263.118	\$ 403.448		\$ 34.473	\$ 11.459					\$ 36.804		\$ 749.302
mar-23	Saldo Nominal	\$ 479.352	\$ 717.310		\$ 33.956	\$ 9.000					\$ 60.806		\$ 1.300.424
	Saldo Descontado	\$ 247.982	\$ 371.084		\$ 17.566	\$ 4.656					\$ 31.456		\$ 672.744
	Int. Dev. a Cobrar	\$ 0	\$ 0		\$ 0	\$ 0					\$ 0		\$ 0
	Int. a Devengar	\$ 231.370	\$ 346.226		\$ 16.390	\$ 4.344					\$ 29.349		\$ 627.680
abr-23	Saldo Nominal	\$ 347.950	\$ 513.080		\$ 33.956						\$ 44.036		\$ 939.022
	Saldo Descontado	\$ 177.278	\$ 261.410		\$ 17.300						\$ 22.436		\$ 478.424
	Int. Dev. a Cobrar	\$ 0	\$ 0		\$ 0						\$ 0		\$ 0
	Int. a Devengar	\$ 170.672	\$ 251.670		\$ 16.656						\$ 21.600		\$ 460.598
may-23	Saldo Nominal	\$ 208.086	\$ 264.037		\$ 33.956						\$ 30.847		\$ 536.926
	Saldo Descontado	\$ 104.487	\$ 132.581		\$ 17.050						\$ 15.489		\$ 269.608
	Int. Dev. a Cobrar	\$ 0	\$ 0		\$ 0						\$ 0		\$ 0
	Int. a Devengar	\$ 103.599	\$ 131.455		\$ 16.906						\$ 15.358		\$ 267.318
jun-23	Saldo Nominal	\$ 165.187	\$ 236.955		\$ 33.956						\$ 30.847		\$ 466.945
	Saldo Descontado	\$ 81.726	\$ 117.233		\$ 16.800						\$ 15.262		\$ 231.020
	Int. Dev. a Cobrar	\$ 0	\$ 0		\$ 0						\$ 0		\$ 0
	Int. a Devengar	\$ 83.461	\$ 119.722		\$ 17.156						\$ 15.586		\$ 235.925
jul-23	Saldo Nominal	\$ 128.780	\$ 221.081		\$ 33.956						\$ 24.014		\$ 407.831
	Saldo Descontado	\$ 62.820	\$ 107.844		\$ 16.564						\$ 11.714		\$ 198.942
	Int. Dev. a Cobrar	\$ 0	\$ 0		\$ 0						\$ 0		\$ 0
	Int. a Devengar	\$ 65.961	\$ 113.236		\$ 17.392						\$ 12.300		\$ 208.889
ago-23	Saldo Nominal	\$ 127.564	\$ 220.064		\$ 7.676						\$ 24.014		\$ 379.319
	Saldo Descontado	\$ 61.337	\$ 105.814		\$ 3.691						\$ 11.547		\$ 182.389
	Int. Dev. a Cobrar	\$ 0	\$ 0		\$ 0						\$ 0		\$ 0
	Int. a Devengar	\$ 66.227	\$ 114.250		\$ 3.985						\$ 12.468		\$ 196.930

Fideicomiso Financiero
MUTUAL 17 DE ENERO XIV
Anexo VII

Flujos a devengar por Provincia
Análisis al 31-07-2020

		BUENOS AIRES	CAPITAL FEDERAL	CHACO	CORDOBA	CORRIENTES	ENTRE RIOS	FORMOSA	SAN LUIS	SANTA CRUZ	SANTA FE	SANTIAGO DEL ESTERO	TOTAL
sep-23	Saldo Nominal	\$ 109.862	\$ 161.162		\$ 7.676						\$ 10.144		\$ 288.844
	Saldo Descontado	\$ 52.081	\$ 76.400		\$ 3.639						\$ 4.809		\$ 136.929
	Int. Dev. a Cobrar	\$ 0	\$ 0		\$ 0						\$ 0		\$ 0
	Int. a Devengar	\$ 57.781	\$ 84.762		\$ 4.037						\$ 5.335		\$ 151.916
oct-23	Saldo Nominal	\$ 96.075	\$ 119.460		\$ 7.676								\$ 223.210
	Saldo Descontado	\$ 44.932	\$ 55.869		\$ 3.590								\$ 104.391
	Int. Dev. a Cobrar	\$ 0	\$ 0		\$ 0								\$ 0
	Int. a Devengar	\$ 51.143	\$ 63.591		\$ 4.086								\$ 118.820
nov-23	Saldo Nominal	\$ 74.623	\$ 77.868										\$ 152.491
	Saldo Descontado	\$ 34.421	\$ 35.918										\$ 70.339
	Int. Dev. a Cobrar	\$ 0	\$ 0										\$ 0
	Int. a Devengar	\$ 40.202	\$ 41.950										\$ 82.152
dic-23	Saldo Nominal	\$ 37.784	\$ 53.361										\$ 91.145
	Saldo Descontado	\$ 17.200	\$ 24.291										\$ 41.492
	Int. Dev. a Cobrar	\$ 0	\$ 0										\$ 0
	Int. a Devengar	\$ 20.584	\$ 29.070										\$ 49.654
ene-24	Saldo Nominal	\$ 25.862	\$ 49.676										\$ 75.539
	Saldo Descontado	\$ 11.616	\$ 22.312										\$ 33.928
	Int. Dev. a Cobrar	\$ 0	\$ 0										\$ 0
	Int. a Devengar	\$ 14.246	\$ 27.364										\$ 41.611
feb-24	Saldo Nominal	\$ 26.143	\$ 35.757										\$ 61.900
	Saldo Descontado	\$ 11.588	\$ 15.848										\$ 27.436
	Int. Dev. a Cobrar	\$ 0	\$ 0										\$ 0
	Int. a Devengar	\$ 14.556	\$ 19.908										\$ 34.464
mar-24	Saldo Nominal	\$ 24.268	\$ 13.669										\$ 37.937
	Saldo Descontado	\$ 10.625	\$ 5.985										\$ 16.610
	Int. Dev. a Cobrar	\$ 0	\$ 0										\$ 0
	Int. a Devengar	\$ 13.643	\$ 7.684										\$ 21.327
abr-24	Saldo Nominal	\$ 1.528	\$ 2.850										\$ 4.378
	Saldo Descontado	\$ 660	\$ 1.232										\$ 1.892
	Int. Dev. a Cobrar	\$ 0	\$ 0										\$ 0
	Int. a Devengar	\$ 868	\$ 1.618										\$ 2.486
Total Saldo Nominal		\$ 44.954.434	\$ 71.368.194	\$ 493.028	\$ 21.916.769	\$ 8.082.178	\$ 8.113.780	\$ 291.555	\$ 54.108	\$ 586.511	\$ 112.402.387	\$ 1.843.170	\$ 270.106.113
Total Saldo Descontado		\$ 33.408.075	\$ 52.801.181	\$ 389.604	\$ 17.380.161	\$ 6.259.348	\$ 6.562.907	\$ 227.716	\$ 45.055	\$ 486.952	\$ 94.856.392	\$ 1.475.131	\$ 213.892.520
Total Int. Dev. a Cobrar		\$ 717.957	\$ 1.114.149	\$ 10.065	\$ 437.502	\$ 147.091	\$ 178.823	\$ 4.968	\$ 1.221	\$ 13.508	\$ 2.908.781	\$ 39.944	\$ 5.574.010

Operaciones Canceladas a Informar
Análisis al 31-07-2020

(*) Durante el mes de análisis se registraron 7 cancelaciones anticipadas en las que el valor descontado cobrado de las operaciones sea superior al 80% del valor original de las mismas.

Nro. Servicio	Solicitante	Fecha Liquidación	CUIL	Provincia	Capital Original	Cuotas Cedidas	Capital Cedido	Interés Cedido	Valor Nominal	Capital Pago	Cancelado
965	BATICA, NATALIA AGABE	12/2/2020	27258388688	CAPITAL FEDERAL	\$ 78.900	9	\$ 64.805	\$ 20.813	\$ 85.619	\$ 64.806	82%
1019	SANCHEZ, NOELIA NINOSKA	26/2/2020	27939810884	BUENOS AIRES	\$ 31.125	9	\$ 25.565	\$ 8.211	\$ 33.775	\$ 25.565	82%
1073	BATICA, NATALIA AGABE	28/2/2020	27258388688	CAPITAL FEDERAL	\$ 25.000	9	\$ 20.534	\$ 6.595	\$ 27.129	\$ 20.534	82%
1133	SOLIS, NOELIA MARIANA	10/3/2020	27288623312	BUENOS AIRES	\$ 31.250	9	\$ 25.668	\$ 8.243	\$ 33.911	\$ 25.668	82%
1186	ZUBELZA, SILVINA MARISA	30/3/2020	23257764184	BUENOS AIRES	\$ 50.000	10	\$ 44.253	\$ 15.794	\$ 60.047	\$ 44.252	89%
92532	LOVINO, IVAN EDUARDO	13/12/2019	20321847243	SANTA FE	\$ 112.903	18	\$ 100.212	\$ 89.582	\$ 189.794	\$ 100.212	89%
92743	NADAL, ARIEL ANDRES	13/2/2020	20228630943	SANTA FE	\$ 98.567	14	\$ 85.652	\$ 51.117	\$ 136.769	\$ 85.652	87%

Fideicomiso Financiero
MUTUAL 17 DE ENERO XIV
Anexo IX

Estratificación de créditos vigentes por tipo de persona y tipo de crédito
Análisis al 31-07-2020

Tipo Persona	Tipo de Crédito	Operaciones	Saldo de Valor Nominal	Saldo Valor Fideicomitado	Interés devengado a cobrar	Interés a Devengar	Total Saldo Valor Fideicomitado + Int. Dev. a cobrar	%
HUMANA	PERSONAL	3.447	\$ 270.106.112	\$ 213.892.520	\$ 5.574.010	\$ 50.639.577	\$ 219.466.530	100%
Total		3.447	\$ 270.106.112	\$ 213.892.520	\$ 5.574.010	\$ 50.639.577	\$ 219.466.530	100%

Recursos recibidos y su aplicación

Total recursos recibidos		21.655.949
Cobranzas Julio 2020	18.304.739	
Rendimiento FCI Cohen	1.770	
Caja	(560)	
Fondo de Gastos	100.000	
Fondo de Garantía	3.250.000	

Aplicación de los recursos recibidos		(21.655.949)
Reposición del Fondo de Gastos y Reserva		(6.181.368)
Pagos de Impuestos	(1.500)	
Fondo de Gastos	(100.000)	
Fondo de Reserva (recálculo)	(6.079.868)	
Pago valores fiduciarios - aviso de pago N° 1		(15.474.581)
VDF A	(15.474.581)	

Cuadro de Pagos de valores fiduciarios Teóricos vs Real

Teórico					Real						
VDF A					VDF A					Diferencia Real / Teórico	Diferencia Real / Teórico Acumulada
	CAPITAL	INTERES	TOTAL	SALDO CAPITAL		CAPITAL	INTERES	TOTAL	SALDO CAPITAL		
18/8/2020	13.153.971	3.896.403	17.050.374	139.430.093	18/8/2020	11.243.738	4.230.844	15.474.581	139.430.093	-	-
18/9/2020	13.933.759	3.217.446	17.151.205	126.276.122					128.186.355	1.575.793	1.575.793
19/10/2020	13.898.807	2.862.422	16.761.229	112.342.363							
18/11/2020	13.838.707	2.427.375	16.266.082	98.443.556							
18/12/2020	13.516.074	2.086.147	15.602.221	84.604.849							
18/1/2021	13.145.017	1.811.303	14.956.320	71.088.775							
18/2/2021	12.824.182	1.476.375	14.300.557	57.943.758							
18/3/2021	12.812.412	1.038.368	13.850.780	45.119.576							
19/4/2021	11.846.295	849.723	12.696.018	32.307.164							
18/5/2021	11.219.392	487.697	11.707.089	20.460.869							
18/6/2021	9.241.477	235.468	9.476.945	9.241.477							
Total	139.430.093	20.388.728	159.818.821	-	Total	11.243.738	4.230.844	15.474.581			

VDF B					VDF B					Diferencia Real / Teórico	Diferencia Real / Teórico Acumulada
	CAPITAL	INTERES	TOTAL	SALDO CAPITAL		CAPITAL	INTERES	TOTAL	SALDO CAPITAL		
18/6/2021	-	1.330.477	1.330.477	18.590.679							
19/7/2021	5.073.258	4.495.791	9.569.049	18.590.679							
18/8/2021	8.422.732	344.416	8.767.148	13.517.421							
20/9/2021	5.094.689	142.791	5.237.480	5.094.689							
Total	18.590.679	6.313.475	24.904.154	-	Total						

Fideicomiso Financiero
MUTUAL 17 DE ENERO XIV
Anexo XI

Teórico				
VDF C				
	CAPITAL	INTERES	TOTAL	SALDO CAPITAL
				46.476.698
20/9/2021	-	2.764.046	2.764.046	46.476.698
20/10/2021	-	9.276.766	9.276.766	46.476.698
20/11/2021	-	8.382.613	8.382.613	46.476.698
20/12/2021	4.851.864	2.884.957	7.736.821	41.624.834
20/1/2022	5.827.114	1.157.513	6.984.627	35.797.720
20/2/2022	5.829.102	1.064.124	6.893.226	29.968.618
20/3/2022	5.767.910	804.637	6.572.547	24.200.708
20/4/2022	5.117.173	719.391	5.836.564	19.083.535
20/5/2022	4.992.793	548.978	5.541.771	14.090.742
20/6/2022	4.333.257	445.885	4.779.142	9.757.485
20/7/2022	3.824.363	261.982	4.086.345	5.933.122
20/8/2022	3.887.815	176.368	4.064.183	2.045.307
20/9/2022	2.045.307	62.760	2.108.067	-
Total	46.476.698	28.550.020	75.026.718	

Real					
VDF C					
CAPITAL	INTERES	TOTAL	SALDO CAPITAL	Diferencia Real / Teórico	Diferencia Real / Teórico Acumulada
Total					

IGNACIO M. VALDEZ
Contador Público (U.N.R)
Matrícula: 400-98 - C.P.C.E.C.A.B.A

Ciudad Autónoma de Buenos Aires, 14 de septiembre de 2020

Legalizamos de acuerdo con las facultades otorgadas a este CONSEJO PROFESIONAL por las leyes 466 (Art. 2, Inc, D y J) y 20488 (Art. 21, Inc. I) la actuación profesional de fecha 13/08/2020 referida a Varios perteneciente a Fideicomiso Financiero Mutual 17 de Enero XIV Otras (con domic. fiscal) CUIT 30-71677489-5 con domicilio en 25 DE MAYO 195 P°/D° 7, C.A.B.A., intervenida por el Dr. IGNACIO MANUEL VALDEZ. Sobre la misma se han efectuado los controles de matrícula vigente y control formal de dicha actuación profesional de conformidad con lo previsto en la Res. C. 236/88, no implicando estos controles la emisión de un juicio técnico sobre la actuación profesional.

Datos del matriculado
Dr. IGNACIO MANUEL VALDEZ
Contador Público (U.N.R.)
CPCECABA T° 400 F° 98



Esta actuación profesional ha sido gestionada por el profesional interviniente a través de internet y la misma reúne los controles de matrícula vigente, incumbencias y control formal de informes y certificaciones (Res. C. 236/88). El receptor del presente documento puede constatar su validez ingresando a www.consejo.org.ar/certificaciones/validar.htm declarando el siguiente código: bqcyjnn

Legalización N° 912068

