

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 Septiembre 2020

Señores Presidente y Directores de

Cohen S.A.

CUIT: 30-55854331-7

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

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

Domicilio Fiscal: 25 de Mayo 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 Fiduciarios 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 fideicomitido. Por su parte, Asociación Mutual del Litoral 17 de Enero y Ad Créditos S.A., en su carácter de Fiduciarios, 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



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

Argentina de Consejos Profesionales de Ciencias Económicas. Dichas normas exigen que 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 Septiembre y el 30 de Septiembre de 2020 de los créditos personales del Fideicomiso Financiero MUTUAL 17 DE ENERO XIV, proporcionada por los Fiduciarios 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 Fiduciarios 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 Fiduciarios 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 Fiduciarios 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 Septiembre y el 30 de Septiembre 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 fideicomitido e interés cobrado y al valor fideicomitido e interés bonificado en forma total, por provincia; y
 - Determiné el interés devengado en el mes; el valor fideicomitido (o descontado), interés y valor nominal a cobrar al 30 de Septiembre 2020 en forma total, por tipo de persona y tipo de crédito; y el interés devengado, el valor fideicomitido e interés a cobrar al 30 de Septiembre 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 30 de Septiembre 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 fideicomitidos 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 fideicomitidos 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 descriptos en el apartado IV. En lo que respecta a la recaudación por créditos, informo que la el Valor Nominal Cobrado informado al 30 de Septiembre de 2020 según se verifica en el Anexo II, alcanzó el 100% 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, 15 de octubre 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	31/8/2020	30/9/2020
Operaciones	3.469	3.447	3.382	3.241
Clientes	2.241	2.234	2.196	2.129
Saldo Nominal	\$ 288.742.696	270.106.112	250.360.077	230.408.659
Saldo Descontado	\$ 232.383.489	213.892.520	194.692.450	176.104.463
Variación Saldo Descontado		-7,96%	-8,98%	-9,55%
% Cobrado Acumulado		7,96%	16,22%	24,22%



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 II

Estado de Situación de Cobranzas (Análisis Financiero)

MES:	1/9/2020	AL: 30/9/2020							
TOTAL		VALOR FIDEICOMITIDO	DESCUENTO	VALOR NOMINAL	BONIFICACION	SUB TOTAL	PUNITORIOS	TOTAL COBRANZAS	
FLUJO REAL									
Cobros del mes	\$ 16.369.581	\$ 973.205	\$ 17.342.786	\$ 7	\$ 17.342.779	\$ -	\$ 17.342.779		
Cobros de meses anteriores	\$ 1.158.629	\$ 25.012	\$ 1.183.641	\$ 1	\$ 1.183.640	\$ -	\$ 1.183.640		
Cobros anticipados	\$ 1.059.779	\$ 365.214	\$ 1.424.993	\$ 683.173	\$ 741.820	\$ -	\$ 741.820		
	\$ 18.587.988	\$ 1.363.432	\$ 19.951.420	\$ 683.181	\$ 19.268.239	\$ -	\$ 19.268.239		
FLUJO TEÓRICO									
	\$ 18.112.295	\$ 1.076.813	\$ 19.189.108						
Porcentaje s/Total		103%	127%	100%					

El descuento expuesto está compuesto de la siguiente manera:

Descuento Cobrado	\$ 1.060.849
Descuento Bonificado	\$ 302.583
Total Descuento	\$ 1.363.432

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 III

Cobranza del Mes por Provincia

Análisis al 30-09-2020

PROVINCIA	VALOR FIDEICOMITIDO	DESCUENTO	VALOR NOMINAL	BONIFICACION	PUNITORIOS	TOTAL COBRANZAS
BUENOS AIRES	\$ 2.221.356	\$ 151.121	\$ 2.372.477	\$ 45.993	\$ -	\$ 2.326.484
CAPITAL FEDERAL	\$ 3.088.394	\$ 183.959	\$ 3.272.353	\$ 9.868	\$ -	\$ 3.262.485
CHACO	\$ 24.624	\$ 1.464	\$ 26.087	\$ -	\$ -	\$ 26.087
CORDOBA	\$ 1.288.000	\$ 67.485	\$ 1.355.485	\$ 0	\$ -	\$ 1.355.485
CORRIENTES	\$ 443.137	\$ 20.293	\$ 463.430	\$ 0	\$ -	\$ 463.430
ENTRE RIOS	\$ 436.483	\$ 22.992	\$ 459.476	\$ 0	\$ -	\$ 459.475
FORMOSA	\$ 201.594	\$ 63.456	\$ 265.050	\$ 116.799	\$ -	\$ 148.251
SAN LUIS	\$ 6.845	\$ 407	\$ 7.251	\$ -	\$ -	\$ 7.251
SANTA CRUZ	\$ 34.600	\$ 2.057	\$ 36.657	\$ 0	\$ -	\$ 36.657
SANTA FE	\$ 10.759.774	\$ 845.252	\$ 11.605.026	\$ 510.520	\$ -	\$ 11.094.506
SANTIAGO DEL ESTERO	\$ 83.183	\$ 4.945	\$ 88.128	\$ 0	\$ -	\$ 88.128
TOTAL	\$ 18.587.988	\$ 1.363.432	\$ 19.951.420	\$ 683.181	\$ -	\$ 19.268.239

Fideicomiso Financiero
MUTUAL 17 DE ENERO XIV
Anexo IV

Estado de Atraso por Cliente

Análisis al 30-09-2020

Días de Atraso	Cuentas	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	2.064	\$ 221.572.252	\$ 169.132.426	\$ 12.328.645	\$ 40.111.175	\$ 181.461.071	96%	\$ 1.814.611
Entre 32 y 90 días	32	\$ 5.089.624	\$ 3.891.931	\$ 257.027	\$ 940.666	\$ 4.148.959	2%	\$ 207.448
Entre 91 y 180 días	33	\$ 3.746.782	\$ 3.080.105	\$ 196.286	\$ 470.390	\$ 3.276.392	2%	\$ 966.313
Entre 181 y 365 días						\$ -	0%	\$ -
Más de 365 días						\$ -	0%	\$ -
Total	2.129	\$ 230.408.659	\$ 176.104.463	\$ 12.781.959	\$ 41.522.232	\$ 188.886.422	100%	\$ 2.988.371

Estado de Atraso por Cliente (según Com. "A" 6938 del BCRA)

Análisis al 30-09-2020

Días de Atraso	Cuentas	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	2.096	\$ 226.661.876	\$ 173.024.357	\$ 12.585.672	\$ 41.051.842	\$ 185.610.030	98%	\$ 1.856.100
Entre 92 y 150 días	33	\$ 3.746.782	\$ 3.080.105	\$ 196.286	\$ 470.390	\$ 3.276.392	2%	\$ 163.820
Entre 151 y 240 días						\$ -	0%	\$ -
Entre 241 y 365 días						\$ -	0%	\$ -
Más de 365 días						\$ -	0%	\$ -
Total	2.129	\$ 230.408.659	\$ 176.104.463	\$ 12.781.959	\$ 41.522.232	\$ 188.886.422	100%	\$ 2.019.920
		\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 0,20		

Estado de Atraso por Operación

Análisis al 30-09-2020

	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	3.156	\$ 222.235.083	\$ 169.636.643	\$ 12.363.680	\$ 40.234.754	\$ 182.000.323	96%
Entre 32 y 90 días	40	\$ 4.459.068	\$ 3.416.905	\$ 224.296	\$ 817.868	\$ 3.641.201	2%
Entre 91 y 180 días	45	\$ 3.714.507	\$ 3.050.915	\$ 193.982	\$ 469.610	\$ 3.244.897	2%
Entre 181 y 365 días						\$ -	0%
Más de 365 días						\$ -	0%
Total	3.241	\$ 230.408.659	\$ 176.104.463	\$ 12.781.959	\$ 41.522.232	\$ 188.886.421	100%

Estado de Atraso por Operación (según Com. "A" 6938 del BCRA)

Análisis al 30-09-2020

	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	3.196	\$ 226.694.152	\$ 173.053.548	\$ 12.587.976	\$ 41.052.622	\$ 185.641.524	98%
Entre 92 y 150 días	45	\$ 3.714.507	\$ 3.050.915	\$ 193.982	\$ 469.610	\$ 3.244.897	2%
Entre 151 y 240 días						\$ -	0%
Entre 241 y 365 días						\$ -	0%
Más de 365 días						\$ -	0%
Total	3.241	\$ 230.408.659	\$ 176.104.463	\$ 12.781.959	\$ 41.522.232	\$ 188.886.421	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 30-09-2020	\$ 4.338.834	\$ 85.611
		\$ 4.253.223


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

Saldo de Capital e Intereses Devengados por Provincia
Análisis al 30-09-2020

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	\$ 29.024.710	\$ 665.703	\$ 656.870	\$ -	\$ 656.870	\$ 15.180	\$ 1.818.022	\$ 9.514.721
CAPITAL FEDERAL	\$ 46.529.377	\$ 1.043.270	\$ 1.052.343	\$ -	\$ 1.052.343	\$ 14.158	\$ 2.908.659	\$ 15.382.620
CHACO	\$ 339.746	\$ 8.942	\$ 8.942	\$ -	\$ 8.942	\$ -	\$ 26.387	\$ 74.823
CORDOBA	\$ 14.604.769	\$ 355.725	\$ 361.096	\$ -	\$ 361.096	\$ 5.371	\$ 1.064.102	\$ 3.367.968
CORRIENTES	\$ 5.389.930	\$ 125.845	\$ 127.017	\$ -	\$ 127.017	\$ 1.172	\$ 371.476	\$ 1.421.214
ENTRE RIOS	\$ 5.556.253	\$ 140.164	\$ 142.129	\$ -	\$ 142.129	\$ 1.965	\$ 431.073	\$ 1.082.322
FORMOSA	\$ 0	\$ 53.983	\$ 7.229	\$ -	\$ 7.229	\$ 4.544	\$ 0	\$ 0
SAN LUIS	\$ 31.168	\$ 824	\$ 824	\$ -	\$ 824	\$ -	\$ 2.408	\$ 6.028
SANTA CRUZ	\$ 380.096	\$ 10.059	\$ 10.980	\$ -	\$ 10.980	\$ 922	\$ 31.510	\$ 64.934
SANTA FE	\$ 72.969.131	\$ 2.118.508	\$ 1.937.857	\$ -	\$ 1.937.857	\$ 41.537	\$ 6.029.743	\$ 10.346.434
SANTIAGO DEL ESTERO	\$ 1.279.280	\$ 32.784	\$ 33.546	\$ -	\$ 33.546	\$ 762	\$ 98.578	\$ 261.167
Total	\$ 176.104.461	\$ 4.555.806	\$ 4.338.834	\$ -	\$ 4.338.834	\$ 85.611	\$ 12.781.959	\$ 41.522.232

Fideicomiso Financiero
MUTUAL 17 DE ENERO XIV
Anexo VI

Flujo Real Vs. Teórico

MES	MENSUALES							ACUMULADOS						
	Valor Nominal Imputado	Valor Nominal Imputado Anticipado	Punitarios + 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%
ago-20	\$ 19.480.696	\$ 229.455	\$ -	\$ 19.570.460	\$ 139.691	101%	101%	\$ 38.014.890	\$ 38.014.890	\$ 39.137.681	\$ -1.122.791	97%	97%	
sep-20	\$ 18.526.419	\$ 741.820	\$ -	\$ 19.189.108	\$ 79.131	100%	100%	\$ 57.283.129	\$ 57.283.129	\$ 58.326.789	\$ -1.043.660	98%	98%	

Flujos a devengar por Provincia

Análisis al 30-09-2020

		BUENOS AIRES	CAPITAL FEDERAL	CHACO	CORDOBA	CORRIENTES	ENTRE RIOS	FORMOSA	SAN LUIS	SANTA CRUZ	SANTA FE	SANTIAGO DEL ESTERO	TOTAL
jul-20	Saldo Nominal	\$ 19.637	\$ 11.975	\$ -0	\$ 67.083	\$ -0	\$ 8.528	\$ 0	\$ -0	\$ -0	\$ 164.079	\$ -0	\$ 271.302
	Saldo Descontado	\$ 19.637	\$ 11.975	\$ -0	\$ 67.083	\$ -0	\$ 8.528	\$ 0	\$ -0	\$ -0	\$ 164.079	\$ -0	\$ 271.302
	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	\$ 36.030	\$ 27.501	\$ 0	\$ 78.620	\$ 34.309	\$ 32.045	\$ 0	\$ 0	\$ -0	\$ 285.695	\$ -0	\$ 494.199
	Saldo Descontado	\$ 34.990	\$ 26.707	\$ 0	\$ 76.351	\$ 33.319	\$ 31.120	\$ 0	\$ 0	\$ -0	\$ 277.447	\$ -0	\$ 479.933
	Int. Dev. a Cobrar	\$ 1.041	\$ 795	\$ 0	\$ 2.270	\$ 990	\$ 925	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 8.249	\$ 0	\$ 14.270
	Int. a Devengar	\$ -1	\$ -1	\$ 0	\$ -0	\$ -0	\$ -0	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ -1	\$ -0	\$ -3
sep-20	Saldo Nominal	\$ 96.324	\$ 136.150	\$ -0	\$ 254.076	\$ 99.389	\$ 128.459	\$ 0	\$ 0	\$ -0	\$ 853.888	\$ 27.889	\$ 1.596.175
	Saldo Descontado	\$ 90.919	\$ 128.509	\$ -0	\$ 239.818	\$ 93.812	\$ 121.250	\$ 0	\$ 0	\$ -0	\$ 805.971	\$ 26.324	\$ 1.506.604
	Int. Dev. a Cobrar	\$ 5.406	\$ 7.641	\$ 0	\$ 14.258	\$ 5.577	\$ 7.209	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 47.918	\$ 1.565	\$ 89.573
	Int. a Devengar	\$ -1	\$ -1	\$ -0	\$ -0	\$ -0	\$ -0	\$ 0	\$ 0	\$ -0	\$ -1	\$ 0	\$ -3
Total Vencido	Saldo Nominal	\$ 151.990	\$ 175.625	\$ -0	\$ 399.780	\$ 133.698	\$ 169.032	\$ 0	\$ -0	\$ -0	\$ 1.303.662	\$ 27.889	\$ 2.361.676
	Saldo Descontado	\$ 145.545	\$ 167.191	\$ -0	\$ 383.253	\$ 127.131	\$ 160.898	\$ 0	\$ -0	\$ -0	\$ 1.247.498	\$ 26.324	\$ 2.257.839
	Int. Dev. a Cobrar	\$ 6.447	\$ 8.436	\$ 0	\$ 16.527	\$ 6.568	\$ 8.134	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 56.166	\$ 1.565	\$ 103.843
	Int. a Devengar	\$ -1	\$ -3	\$ -0	\$ -0	\$ -0	\$ -0	\$ 0	\$ 0	\$ -0	\$ -2	\$ -0	\$ -6
oct-20	Saldo Nominal	\$ 2.132.353	\$ 3.225.216	\$ 26.199	\$ 1.395.986	\$ 432.230	\$ 524.802	\$ 0	\$ 7.251	\$ 36.657	\$ 10.419.260	\$ 116.017	\$ 18.315.972
	Saldo Descontado	\$ 1.959.489	\$ 2.963.756	\$ 24.075	\$ 1.282.817	\$ 397.190	\$ 482.257	\$ 0	\$ 6.664	\$ 33.685	\$ 9.574.598	\$ 106.612	\$ 16.831.143
	Int. Dev. a Cobrar	\$ 171.112	\$ 258.809	\$ 2.102	\$ 112.022	\$ 34.685	\$ 42.113	\$ 0	\$ 582	\$ 2.942	\$ 836.099	\$ 9.310	\$ 1.469.776
	Int. a Devengar	\$ 1.753	\$ 2.651	\$ 22	\$ 1.147	\$ 355	\$ 431	\$ 0	\$ 6	\$ 30	\$ 8.563	\$ 95	\$ 15.053
nov-20	Saldo Nominal	\$ 2.073.204	\$ 3.139.193	\$ 26.320	\$ 1.391.533	\$ 432.467	\$ 518.781	\$ 0	\$ 3.710	\$ 36.657	\$ 9.811.431	\$ 116.017	\$ 17.549.313
	Saldo Descontado	\$ 1.854.477	\$ 2.808.002	\$ 23.543	\$ 1.244.724	\$ 386.841	\$ 464.049	\$ 0	\$ 3.318	\$ 32.790	\$ 8.776.307	\$ 103.777	\$ 15.697.829
	Int. Dev. a Cobrar	\$ 164.891	\$ 249.673	\$ 2.093	\$ 110.675	\$ 34.396	\$ 41.261	\$ 0	\$ 295	\$ 2.915	\$ 780.345	\$ 9.227	\$ 1.395.772
	Int. a Devengar	\$ 53.836	\$ 81.517	\$ 683	\$ 36.134	\$ 11.230	\$ 13.471	\$ 0	\$ 96	\$ 952	\$ 254.778	\$ 3.013	\$ 455.711
dic-20	Saldo Nominal	\$ 2.037.871	\$ 3.107.770	\$ 26.451	\$ 1.263.460	\$ 432.723	\$ 515.223	\$ 0	\$ 1.790	\$ 36.657	\$ 9.371.192	\$ 116.017	\$ 16.909.155
	Saldo Descontado	\$ 1.777.143	\$ 2.710.157	\$ 23.067	\$ 1.101.811	\$ 377.360	\$ 449.304	\$ 0	\$ 1.561	\$ 31.967	\$ 8.172.226	\$ 101.174	\$ 14.745.769
	Int. Dev. a Cobrar	\$ 159.448	\$ 243.160	\$ 2.070	\$ 98.856	\$ 33.857	\$ 40.312	\$ 0	\$ 140	\$ 2.868	\$ 733.225	\$ 9.077	\$ 1.323.015
	Int. a Devengar	\$ 101.280	\$ 154.454	\$ 1.315	\$ 62.793	\$ 21.506	\$ 25.606	\$ 0	\$ 89	\$ 1.822	\$ 465.740	\$ 5.766	\$ 840.371
ene-21	Saldo Nominal	\$ 1.947.602	\$ 3.047.899	\$ 26.592	\$ 1.214.654	\$ 413.288	\$ 505.517	\$ 0	\$ 1.790	\$ 36.657	\$ 8.756.612	\$ 116.017	\$ 16.066.628
	Saldo Descontado	\$ 1.655.507	\$ 2.590.785	\$ 22.604	\$ 1.032.484	\$ 351.305	\$ 429.701	\$ 0	\$ 1.522	\$ 31.159	\$ 7.443.324	\$ 98.617	\$ 13.657.008
	Int. Dev. a Cobrar	\$ 148.723	\$ 232.744	\$ 2.031	\$ 92.753	\$ 31.560	\$ 38.602	\$ 0	\$ 137	\$ 2.799	\$ 668.672	\$ 8.859	\$ 1.226.880
	Int. a Devengar	\$ 143.372	\$ 224.370	\$ 1.958	\$ 89.416	\$ 30.424	\$ 37.213	\$ 0	\$ 132	\$ 2.698	\$ 644.616	\$ 8.541	\$ 1.182.740
feb-21	Saldo Nominal	\$ 1.936.607	\$ 3.031.953	\$ 26.745	\$ 1.193.069	\$ 413.585	\$ 505.708	\$ 0	\$ 1.790	\$ 36.657	\$ 8.276.205	\$ 116.017	\$ 15.538.336
	Saldo Descontado	\$ 1.605.591	\$ 2.513.715	\$ 22.173	\$ 989.143	\$ 342.893	\$ 419.270	\$ 0	\$ 1.484	\$ 30.391	\$ 6.861.589	\$ 96.187	\$ 12.882.436
	Int. Dev. a Cobrar	\$ 143.304	\$ 224.356	\$ 1.979	\$ 88.284	\$ 30.604	\$ 37.421	\$ 0	\$ 132	\$ 2.713	\$ 612.418	\$ 8.585	\$ 1.149.796
	Int. a Devengar	\$ 187.712	\$ 293.882	\$ 2.592	\$ 115.642	\$ 40.088	\$ 49.017	\$ 0	\$ 174	\$ 3.553	\$ 802.198	\$ 11.245	\$ 1.506.104
mar-21	Saldo Nominal	\$ 1.891.008	\$ 2.947.370	\$ 26.910	\$ 1.074.315	\$ 413.904	\$ 495.432	\$ 0	\$ 1.790	\$ 36.657	\$ 7.356.003	\$ 116.017	\$ 14.359.406
	Saldo Descontado	\$ 1.533.647	\$ 2.390.379	\$ 21.824	\$ 871.292	\$ 335.685	\$ 401.806	\$ 0	\$ 1.452	\$ 29.730	\$ 5.965.872	\$ 94.092	\$ 11.645.779
	Int. Dev. a Cobrar	\$ 135.203	\$ 210.730	\$ 1.924	\$ 76.811	\$ 29.593	\$ 35.422	\$ 0	\$ 128	\$ 2.621	\$ 525.939	\$ 8.295	\$ 1.026.667

Flujos a devengar por Provincia

Análisis al 30-09-2020

		BUENOS AIRES	CAPITAL FEDERAL	CHACO	CORDOBA	CORRIENTES	ENTRE RIOS	FORMOSA	SAN LUIS	SANTA CRUZ	SANTA FE	SANTIAGO DEL ESTERO	TOTAL
	Int. a Devengar	\$ 222.158	\$ 346.260	\$ 3.161	\$ 126.212	\$ 48.626	\$ 58.204	\$ 0	\$ 210	\$ 4.307	\$ 864.192	\$ 13.630	\$ 1.686.959
abr-21	Saldo Nominal	\$ 1.780.385	\$ 2.883.131	\$ 27.088	\$ 1.011.286	\$ 361.838	\$ 463.974	\$ 0	\$ 1.790	\$ 36.657	\$ 6.496.413	\$ 116.017	\$ 13.178.579
	Saldo Descontado	\$ 1.409.938	\$ 2.283.234	\$ 21.452	\$ 800.866	\$ 286.550	\$ 367.435	\$ 0	\$ 1.418	\$ 29.030	\$ 5.144.696	\$ 91.877	\$ 10.436.496
	Int. Dev. a Cobrar	\$ 121.743	\$ 197.149	\$ 1.852	\$ 69.152	\$ 24.743	\$ 31.727	\$ 0	\$ 122	\$ 2.507	\$ 444.229	\$ 7.933	\$ 901.157
	Int. a Devengar	\$ 248.703	\$ 402.747	\$ 3.784	\$ 141.267	\$ 50.546	\$ 64.813	\$ 0	\$ 250	\$ 5.121	\$ 907.488	\$ 16.207	\$ 1.840.925
may-21	Saldo Nominal	\$ 1.657.053	\$ 2.760.611	\$ 27.281	\$ 988.287	\$ 362.208	\$ 455.865	\$ 0	\$ 1.790	\$ 36.657	\$ 5.784.423	\$ 116.017	\$ 12.190.193
	Saldo Descontado	\$ 1.283.038	\$ 2.137.512	\$ 21.124	\$ 765.220	\$ 280.454	\$ 352.972	\$ 0	\$ 1.386	\$ 28.383	\$ 4.478.818	\$ 89.831	\$ 9.438.737
	Int. Dev. a Cobrar	\$ 107.806	\$ 179.602	\$ 1.775	\$ 64.297	\$ 23.565	\$ 29.658	\$ 0	\$ 116	\$ 2.385	\$ 376.327	\$ 7.548	\$ 793.080
	Int. a Devengar	\$ 266.208	\$ 443.497	\$ 4.383	\$ 158.770	\$ 58.189	\$ 73.236	\$ 0	\$ 288	\$ 5.889	\$ 929.278	\$ 18.638	\$ 1.958.376
jun-21	Saldo Nominal	\$ 1.605.041	\$ 2.694.747	\$ 27.490	\$ 953.328	\$ 342.092	\$ 428.544	\$ 0	\$ 1.790	\$ 36.657	\$ 4.919.096	\$ 100.152	\$ 11.108.938
	Saldo Descontado	\$ 1.214.805	\$ 2.039.570	\$ 20.806	\$ 721.544	\$ 258.919	\$ 324.352	\$ 0	\$ 1.355	\$ 27.745	\$ 3.723.110	\$ 75.802	\$ 8.408.008
	Int. Dev. a Cobrar	\$ 98.479	\$ 165.339	\$ 1.687	\$ 58.493	\$ 20.989	\$ 26.294	\$ 0	\$ 110	\$ 2.249	\$ 301.818	\$ 6.145	\$ 681.603
	Int. a Devengar	\$ 291.756	\$ 489.838	\$ 4.997	\$ 173.291	\$ 62.184	\$ 77.899	\$ 0	\$ 325	\$ 6.663	\$ 894.168	\$ 18.205	\$ 2.019.326
Jul-21	Saldo Nominal	\$ 1.567.129	\$ 2.661.492	\$ 27.715	\$ 953.894	\$ 315.921	\$ 412.119	\$ 0	\$ 1.790	\$ 36.657	\$ 3.878.004	\$ 72.263	\$ 9.926.986
	Saldo Descontado	\$ 1.160.836	\$ 1.971.476	\$ 20.530	\$ 706.588	\$ 234.016	\$ 305.274	\$ 0	\$ 1.326	\$ 27.153	\$ 2.872.596	\$ 53.528	\$ 7.353.323
	Int. Dev. a Cobrar	\$ 90.186	\$ 153.165	\$ 1.595	\$ 54.895	\$ 18.181	\$ 23.717	\$ 0	\$ 103	\$ 2.110	\$ 223.174	\$ 4.159	\$ 571.285
	Int. a Devengar	\$ 316.106	\$ 536.851	\$ 5.590	\$ 192.411	\$ 63.725	\$ 83.129	\$ 0	\$ 361	\$ 7.394	\$ 782.235	\$ 14.576	\$ 2.002.378
ago-21	Saldo Nominal	\$ 1.565.123	\$ 2.584.322	\$ 27.959	\$ 858.204	\$ 316.383	\$ 378.404	\$ 0	\$ 1.790	\$ 36.657	\$ 3.237.149	\$ 62.619	\$ 9.068.611
	Saldo Descontado	\$ 1.134.372	\$ 1.873.069	\$ 20.264	\$ 622.010	\$ 229.309	\$ 274.260	\$ 0	\$ 1.298	\$ 26.568	\$ 2.346.226	\$ 45.385	\$ 6.572.762
	Int. Dev. a Cobrar	\$ 83.606	\$ 138.049	\$ 1.494	\$ 45.843	\$ 16.901	\$ 20.214	\$ 0	\$ 96	\$ 1.958	\$ 172.922	\$ 3.345	\$ 484.426
	Int. a Devengar	\$ 347.145	\$ 573.204	\$ 6.201	\$ 190.350	\$ 70.174	\$ 83.930	\$ 0	\$ 397	\$ 8.131	\$ 718.001	\$ 13.889	\$ 2.011.422
sep-21	Saldo Nominal	\$ 1.527.271	\$ 2.511.495	\$ 28.223	\$ 800.442	\$ 301.906	\$ 333.807	\$ 0	\$ 1.790	\$ 36.657	\$ 2.127.417	\$ 62.619	\$ 7.731.625
	Saldo Descontado	\$ 1.083.592	\$ 1.781.894	\$ 20.024	\$ 567.910	\$ 214.201	\$ 236.835	\$ 0	\$ 1.270	\$ 26.008	\$ 1.509.393	\$ 44.428	\$ 5.485.554
	Int. Dev. a Cobrar	\$ 75.019	\$ 123.364	\$ 1.386	\$ 39.317	\$ 14.830	\$ 16.397	\$ 0	\$ 88	\$ 1.801	\$ 104.498	\$ 3.076	\$ 379.774
	Int. a Devengar	\$ 368.660	\$ 606.237	\$ 6.813	\$ 193.214	\$ 72.875	\$ 80.576	\$ 0	\$ 432	\$ 8.848	\$ 513.526	\$ 15.115	\$ 1.866.297
oct-21	Saldo Nominal	\$ 1.432.627	\$ 2.425.114	\$ 28.508	\$ 759.213	\$ 302.442	\$ 265.038	\$ 0	\$ 1.790	\$ 36.657	\$ 1.263.327	\$ 53.434	\$ 6.568.150
	Saldo Descontado	\$ 996.112	\$ 1.686.192	\$ 19.822	\$ 527.884	\$ 210.289	\$ 184.282	\$ 0	\$ 1.245	\$ 25.488	\$ 878.397	\$ 37.153	\$ 4.566.863
	Int. Dev. a Cobrar	\$ 64.221	\$ 108.712	\$ 1.278	\$ 34.034	\$ 13.558	\$ 11.881	\$ 0	\$ 80	\$ 1.643	\$ 56.632	\$ 2.395	\$ 294.435
	Int. a Devengar	\$ 372.294	\$ 630.210	\$ 7.408	\$ 197.295	\$ 78.595	\$ 68.875	\$ 0	\$ 465	\$ 9.526	\$ 328.298	\$ 13.886	\$ 1.706.852
nov-21	Saldo Nominal	\$ 1.368.412	\$ 2.327.934	\$ 28.816	\$ 721.653	\$ 251.728	\$ 193.746	\$ 0	\$ 1.790		\$ 1.007.450	\$ 53.434	\$ 5.954.962
	Saldo Descontado	\$ 932.195	\$ 1.585.845	\$ 19.630	\$ 491.607	\$ 171.483	\$ 131.984	\$ 0	\$ 1.220		\$ 686.299	\$ 36.400	\$ 4.056.665
	Int. Dev. a Cobrar	\$ 55.121	\$ 93.772	\$ 1.161	\$ 29.069	\$ 10.140	\$ 7.804	\$ 0	\$ 72		\$ 40.581	\$ 2.152	\$ 239.873
	Int. a Devengar	\$ 381.095	\$ 648.317	\$ 8.025	\$ 200.976	\$ 70.105	\$ 53.957	\$ 0	\$ 499		\$ 280.569	\$ 14.881	\$ 1.658.424
dic-21	Saldo Nominal	\$ 1.333.066	\$ 2.246.557	\$ 29.149	\$ 621.590	\$ 207.417	\$ 175.745	\$ 0	\$ 1.790		\$ 857.513	\$ 53.434	\$ 5.526.262
	Saldo Descontado	\$ 890.663	\$ 1.500.995	\$ 19.476	\$ 415.304	\$ 138.582	\$ 117.421	\$ 0	\$ 1.196		\$ 572.931	\$ 35.701	\$ 3.692.267
	Int. Dev. a Cobrar	\$ 47.718	\$ 80.417	\$ 1.043	\$ 22.250	\$ 7.425	\$ 6.291	\$ 0	\$ 64		\$ 30.695	\$ 1.913	\$ 197.815
	Int. a Devengar	\$ 394.685	\$ 665.146	\$ 8.630	\$ 184.036	\$ 61.411	\$ 52.034	\$ 0	\$ 530		\$ 253.887	\$ 15.820	\$ 1.636.179
ene-22	Saldo Nominal	\$ 1.330.173	\$ 2.214.174	\$ 29.510	\$ 567.784	\$ 180.731	\$ 149.333	\$ 0	\$ 1.790		\$ 725.226	\$ 53.434	\$ 5.252.154
	Saldo Descontado	\$ 871.422	\$ 1.450.549	\$ 19.332	\$ 371.966	\$ 118.400	\$ 97.831	\$ 0	\$ 1.173		\$ 475.110	\$ 35.006	\$ 3.440.790

Flujos a devengar por Provincia

Análisis al 30-09-2020

	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	\$ 41.357	\$ 68.842	\$ 918	\$ 17.653	\$ 5.619	\$ 4.643	\$ 0	\$ 56	\$ 22.548	\$ 1.661	\$ 163.298
	Int. a Devengar	\$ 417.393	\$ 694.783	\$ 9.260	\$ 178.164	\$ 56.711	\$ 46.859	\$ 0	\$ 562	\$ 227.568	\$ 16.767	\$ 1.648.066
feb-22	Saldo Nominal	\$ 1.308.317	\$ 2.182.060		\$ 516.320	\$ 162.701	\$ 140.764	\$ 0	\$ 1.790	\$ 617.347	\$ 53.434	\$ 4.982.734
	Saldo Descontado	\$ 840.732	\$ 1.402.204		\$ 331.790	\$ 104.552	\$ 90.456	\$ 0	\$ 1.150	\$ 396.711	\$ 34.337	\$ 3.201.933
	Int. Dev. a Cobrar	\$ 34.456	\$ 57.467		\$ 13.598	\$ 4.285	\$ 3.707	\$ 0	\$ 47	\$ 16.259	\$ 1.407	\$ 131.227
	Int. a Devengar	\$ 433.129	\$ 722.388		\$ 170.932	\$ 53.863	\$ 46.601	\$ 0	\$ 593	\$ 204.378	\$ 17.690	\$ 1.649.574
mar-22	Saldo Nominal	\$ 1.247.987	\$ 2.091.654		\$ 407.010	\$ 163.058	\$ 120.690	\$ 0	\$ 1.790	\$ 519.377	\$ 41.353	\$ 4.592.918
	Saldo Descontado	\$ 788.361	\$ 1.321.311		\$ 257.111	\$ 103.005	\$ 76.241	\$ 0	\$ 1.131	\$ 328.094	\$ 26.123	\$ 2.901.376
	Int. Dev. a Cobrar	\$ 27.470	\$ 46.040		\$ 8.959	\$ 3.589	\$ 2.657	\$ 0	\$ 39	\$ 11.432	\$ 910	\$ 101.096
	Int. a Devengar	\$ 432.156	\$ 724.303		\$ 140.940	\$ 56.464	\$ 41.793	\$ 0	\$ 620	\$ 179.851	\$ 14.320	\$ 1.590.446
abr-22	Saldo Nominal	\$ 1.155.113	\$ 1.893.343		\$ 301.752	\$ 160.133	\$ 83.287	\$ -0		\$ 459.049	\$ 29.437	\$ 4.082.114
	Saldo Descontado	\$ 716.243	\$ 1.173.992		\$ 187.105	\$ 99.292	\$ 51.643	\$ -0		\$ 284.639	\$ 18.253	\$ 2.531.168
	Int. Dev. a Cobrar	\$ 19.872	\$ 32.571		\$ 5.191	\$ 2.755	\$ 1.433	\$ 0		\$ 7.897	\$ 506	\$ 70.225
	Int. a Devengar	\$ 418.999	\$ 686.780		\$ 109.456	\$ 58.086	\$ 30.211	\$ -0		\$ 166.513	\$ 10.678	\$ 1.480.721
may-22	Saldo Nominal	\$ 972.485	\$ 1.609.420		\$ 233.075	\$ 160.549	\$ 68.993			\$ 388.104	\$ 29.437	\$ 3.462.063
	Saldo Descontado	\$ 592.434	\$ 980.453		\$ 141.988	\$ 97.806	\$ 42.030			\$ 236.432	\$ 17.933	\$ 2.109.076
	Int. Dev. a Cobrar	\$ 12.198	\$ 20.187		\$ 2.924	\$ 2.014	\$ 865			\$ 4.868	\$ 369	\$ 43.425
	Int. a Devengar	\$ 367.853	\$ 608.780		\$ 88.163	\$ 60.729	\$ 26.097			\$ 146.805	\$ 11.135	\$ 1.309.562
jun-22	Saldo Nominal	\$ 898.678	\$ 1.504.308		\$ 233.476	\$ 153.488	\$ 51.720			\$ 288.552	\$ 17.951	\$ 3.148.173
	Saldo Descontado	\$ 537.734	\$ 900.119		\$ 139.703	\$ 91.841	\$ 30.947			\$ 172.658	\$ 10.741	\$ 1.883.743
	Int. Dev. a Cobrar	\$ 6.948	\$ 11.631		\$ 1.805	\$ 1.187	\$ 400			\$ 2.231	\$ 139	\$ 24.342
	Int. a Devengar	\$ 353.996	\$ 592.558		\$ 91.968	\$ 60.460	\$ 20.373			\$ 113.663	\$ 7.071	\$ 1.240.089
jul-22	Saldo Nominal	\$ 872.008	\$ 1.437.160		\$ 224.294	\$ 140.570	\$ 38.931			\$ 247.976		\$ 2.960.938
	Saldo Descontado	\$ 512.946	\$ 845.388		\$ 131.937	\$ 82.688	\$ 22.900			\$ 145.868		\$ 1.741.728
	Int. Dev. a Cobrar	\$ 2.695	\$ 4.441		\$ 693	\$ 434	\$ 120			\$ 766		\$ 9.150
	Int. a Devengar	\$ 356.367	\$ 587.331		\$ 91.663	\$ 57.447	\$ 15.910			\$ 101.341		\$ 1.210.060
ago-22	Saldo Nominal	\$ 858.988	\$ 1.416.055		\$ 197.353	\$ 141.094	\$ 32.546			\$ 235.172		\$ 2.881.209
	Saldo Descontado	\$ 496.603	\$ 818.659		\$ 114.095	\$ 81.570	\$ 18.816			\$ 135.959		\$ 1.665.703
	Int. Dev. a Cobrar	\$ 0	\$ 0		\$ 0	\$ 0	\$ 0			\$ 0		\$ 0
	Int. a Devengar	\$ 362.384	\$ 597.397		\$ 83.258	\$ 59.524	\$ 13.730			\$ 99.213		\$ 1.215.506
sep-22	Saldo Nominal	\$ 805.043	\$ 1.307.551		\$ 122.630	\$ 127.675	\$ 13.882			\$ 200.836		\$ 2.577.617
	Saldo Descontado	\$ 457.553	\$ 743.158		\$ 69.698	\$ 72.565	\$ 7.890			\$ 114.147		\$ 1.465.011
	Int. Dev. a Cobrar	\$ 0	\$ 0		\$ 0	\$ 0	\$ 0			\$ 0		\$ 0
	Int. a Devengar	\$ 347.490	\$ 564.393		\$ 52.932	\$ 55.110	\$ 5.992			\$ 86.689		\$ 1.112.606
oct-22	Saldo Nominal	\$ 728.383	\$ 1.126.255		\$ 105.755	\$ 108.254	\$ 13.882			\$ 168.669		\$ 2.251.198
	Saldo Descontado	\$ 407.323	\$ 629.819		\$ 59.140	\$ 60.537	\$ 7.763			\$ 94.322		\$ 1.258.905
	Int. Dev. a Cobrar	\$ 0	\$ 0		\$ 0	\$ 0	\$ 0			\$ 0		\$ 0
	Int. a Devengar	\$ 321.060	\$ 496.436		\$ 46.615	\$ 47.717	\$ 6.119			\$ 74.347		\$ 992.293
	Saldo Nominal	\$ 621.546	\$ 963.838		\$ 87.124	\$ 100.025	\$ 13.882			\$ 138.651		\$ 1.925.066

Flujos a devengar por Provincia

Análisis al 30-09-2020

	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			\$ 76.268		\$ 1.058.924
	Int. Dev. a Cobrar	\$ 0	\$ 0		\$ 0	\$ 0	\$ 0			\$ 0		\$ 0
	Int. a Devengar	\$ 279.651	\$ 433.658		\$ 39.200	\$ 45.004	\$ 6.246			\$ 62.383		\$ 866.142
dic-22	Saldo Nominal	\$ 578.129	\$ 905.066		\$ 87.124	\$ 66.994				\$ 111.697		\$ 1.749.011
	Saldo Descontado	\$ 313.058	\$ 490.096		\$ 47.178	\$ 36.278				\$ 60.484		\$ 947.094
	Int. Dev. a Cobrar	\$ 0	\$ 0		\$ 0	\$ 0				\$ 0		\$ 0
	Int. a Devengar	\$ 265.070	\$ 414.970		\$ 39.946	\$ 30.717				\$ 51.213		\$ 801.916
ene-23	Saldo Nominal	\$ 567.320	\$ 864.340		\$ 87.124	\$ 50.412				\$ 77.366		\$ 1.646.563
	Saldo Descontado	\$ 302.339	\$ 460.628		\$ 46.431	\$ 26.866				\$ 41.230		\$ 877.494
	Int. Dev. a Cobrar	\$ 0	\$ 0		\$ 0	\$ 0				\$ 0		\$ 0
	Int. a Devengar	\$ 264.981	\$ 403.712		\$ 40.694	\$ 23.546				\$ 36.136		\$ 769.069
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		\$ 196.030

Flujos a devengar por Provincia
Análisis al 30-09-2020

		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		\$ 40.357.456	\$ 64.820.660	\$ 440.956	\$ 19.036.840	\$ 7.182.619	\$ 7.069.648	\$ -0	\$ 39.605	\$ 476.540	\$ 89.345.308	\$ 1.639.025	\$ 230.408.657
Total Saldo Descontado		\$ 29.024.710	\$ 46.529.377	\$ 339.746	\$ 14.604.769	\$ 5.389.930	\$ 5.556.253	\$ 0	\$ 31.168	\$ 380.096	\$ 72.969.131	\$ 1.279.280	\$ 176.104.461
Total Int. Dev. a Cobrar		\$ 1.818.022	\$ 2.908.659	\$ 26.387	\$ 1.064.102	\$ 371.476	\$ 431.073	\$ 0	\$ 2.408	\$ 31.510	\$ 6.029.743	\$ 98.578	\$ 12.781.959

Fideicomiso Financiero
MUTUAL 17 DE ENERO XIV
Anexo VIII

Operaciones Canceladas a Informar
Análisis al 30-09-2020

(*) Durante el mes de análisis se registraron 3 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
90677	ALMADA FEBRE, NESTOR FABIAN	17/4/2019	20177227170	SANTA FE	\$ 155.914	22	\$ 136.050	\$ 159.663	\$ 295.713	\$ 131.007	84%
92054	MARTINA, EDUARDO JAVIER	3/10/2019	20310724875	FORMOSA	\$ 161.290	22	\$ 144.256	\$ 147.299	\$ 291.555	\$ 138.301	86%
92578	GIANSIRACUSA, HUMBERTO NICOLAS	3/1/2020	20311569954	SANTA FE	\$ 268.817	31	\$ 259.487	\$ 416.546	\$ 676.032	\$ 257.180	96%

Fideicomiso Financiero
MUTUAL 17 DE ENERO XIV
Anexo IX

Estratificación de créditos vigentes por tipo de persona y tipo de crédito
Análisis al 30-09-2020

Tipo Persona	Tipo de Crédito	Operaciones	Saldo de Valor Nominal	Saldo Valor Fideicomitido	Interés devengado a cobrar	Interés a Devengar	Total Saldo Valor Fideicomitido + Int. Dev. a cobrar	%
HUMANA	PERSONAL	3.241	\$ 230.408.659	\$ 176.104.463	\$ 12.781.959	\$ 41.522.232	\$ 188.886.421	100%
	Total	3.241	\$ 230.408.659	\$ 176.104.463	\$ 12.781.959	\$ 41.522.232	\$ 188.886.421	100%



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 X

Recursos recibidos y su aplicación

Total recursos recibidos	44.717.490
Cobranzas Septiembre 2020	19.268.239
Rendimiento FCI Mariva	163.359
Rendimiento FCI Cohen	49.889
Cta. Corriente Banco Mariva	9.967
FCI Mariva	12.056.409
FCI Cohen	3.151.727
Caja	(560)
Cobranzas Pago de Servicios n°2	10.018.460

Aplicación de los recursos recibidos	(44.717.490)
Reposición del Fondo de Gastos y Reserva	(25.791.660)
Gastos Bancarios	(3.799)
Sircreb	
Pagos a Proveedores	(239.994)
Pagos de Impuestos	(311.865)
Pago de Servicios	(21.717.853)
Devolución al Fiduciante	(555.728)
Devolución Fondo de Reserva Aviso n°1	
Fondo de Gastos	(100.000)
Fondo de Reserva (recálculo)	(2.427.375)
Devolución Fondo de Reserva	(435.047)
Recupero de Gastos Asoc. Mutual	
Pago valores fiduciarios - aviso de pago N° 3	(18.925.830)
VDF A	(18.925.830)

Fideicomiso Financiero
MUTUAL 17 DE ENERO XIV
Anexo XI

Cuadro de Pagos de valores fiduciarios Teóricos vs Real

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

Real				
VDF A				
	CAPITAL	INTERES	TOTAL	SALDO CAPITAL
18/8/2020	11.243.738	4.230.844	15.474.581	139.430.093
18/9/2020	18.161.867	3.555.986	21.717.853	128.186.355
19/10/2020	15.866.659	3.059.171	18.925.830	110.024.489
Total	45.272.263	10.846.001	56.118.264	

Diferencia Real / Teórico	Diferencia Real / Teórico Acumulada
- 1.575.793	- 1.575.793
4.566.648	2.990.855
2.164.601	5.155.456

VDF B				
	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	-

VDF B				
	CAPITAL	INTERES	TOTAL	SALDO CAPITAL
Total				

Diferencia Real / Teórico	Diferencia Real / Teórico Acumulada

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 XI

	Teórico				Real				
	VDF C				VDF C				Diferencia Real / Teórico
	CAPITAL	INTERES	TOTAL	SALDO CAPITAL	CAPITAL	INTERES	TOTAL	SALDO CAPITAL	Diferencia Real / Teórico Acumulada
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		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, 15 de octubre 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 15/10/2020 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 Pº/Dº 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 Tº 400 Fº 98

Legalización N° 940744



Profesional de Ciencias
Económicas de la Ciudad
Autónoma de Buenos Aires

Esta actuación profesional ha sido gestionada por el profesional interviniendo 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: 72oiyy9

Legalización N° 940744

Consejo Profesional de Ciencias Económicas de la Ciudad Autónoma de Buenos Aires

Buenos Aires, CERTIFICAMOS 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 la firma viciada el en la fecha de , que se presentó ante la , que se corresponde con la , que el Dr. en la matrícula Tº Fº y que se han efectuado los controles de matrícula vigente, incumbencia, control formal del informe profesional y del conocimiento formal e inscripción de la firma y que el código de verificación es .

ANEXAMOS LA ACTUACIÓN PROFESIONAL EN UNA UNIFORME CARTEL DEL DORSO Y FIRMA DEL SECRETARIO DE LEGALIZACIONES