

MXMACFW 073U

REPORTE DE COBRANZA CONSOLIDADO DEL 01 DE ENERO AL 31 ENERO DE 2015						
	UDIs	Pesos	Reestructuras Pesos	Total		
Cotización UDI:	5,285291					
Resumen del Portafolio	UDIs	Pesos	Total Pesos			
1 Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	196,218,144.10	1,037,069,991.05	12,484,853.87	1,049,554,844.92		
2 Pagos de Principal Programados	174,436.37	921,946.98	24,074.40	946,021.38		
3 Pre-pagos de Principal	531,239.74	2,807,756.62	-	2,807,756.62		
4 Inmuebles Recuperados	-	-	-	-		
4.5 Saldo en Conciliación	-	-	-	-		
5 Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	195,512,467.99	1,033,340,287.46	12,460,779.47	1,045,801,066.93		
Total de Depósitos del Periodo						
6 Pagos de Principal Programados	174,436.37	921,946.98	24,074.40	946,021.38		
8 Pre-pagos de Principal	531,239.74	2,807,756.62	-	2,807,756.62		
9 Principal Producto Neto de Liquidaciones	-	-	-	-		
10 Monto Total de Pagos de Principal	705,676.11	3,729,703.59	24,074.40	3,753,777.99		
11 Intereses Ordinarios	488,019.25	2,579,323.75	78,784.25	2,658,108.00		
12 Intereses Moratorios	-	-	-	-		
13 Comisión por Administración	65,198.68	344,594.00	30,000.00	374,594.00		
14 Penalización por Prepagos	-	-	-	-		
15 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	51,410.85	271,721.30	-	271,721.30		
16 Seguro de Vida	46,633.83	246,473.36	4,990.12	251,463.48		
17 Seguro de Daños y Contenidos	7,570.20	40,010.71	-	40,010.71		
18 Seguro de Desempleo	-	-	-	-		
19 Excedentes en Liquidación	-	-	-	-		
20 Cargo por Cobranza	18,138.91	95,869.42	-	95,869.42		
21 Cuota de Mantenimiento	-	-	-	-		
22 Cuota de Conservación	-	-	-	-		
23 Montos Recibidos por Aplicar	43,077.19	227,675.48	2,340.40	230,015.88		
24 Total de Depósitos del Periodo	1,425,725.02	7,535,371.62	140,189.17	7,675,560.79		
Operación de Cobertura de SHF						
25 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	51,410.85	271,721.30	-	271,721.30		
26 Cobertura Total a Pagar SHF	17,285.50	91,358.90	-	91,358.90		
27 Ejercicio de cobertura SHF apl	-	-	-	-		
28 Saldo a Favor SHF	17,285.50	91,358.90	-	91,358.90		
29 Saldo a Favor Fideicomiso	34,125.35	180,362.41	-	180,362.41		
Cargos del Periodo						
30 Saldo a Favor SHF	17,285.50	91,358.90	-	91,358.90		
31 Seguro de vida pagado	73,122.63	386,474.39	1,946.16	388,420.55		
32 Seguro de Daños y Contenidos pagados	16,388.29	86,616.86	453.76	87,070.62		
33 Seguro de Desempleo pagado	-	-	-	-		
34 Comisión por Administración Pagada	145,528.54	769,160.70	896,844.15	1,666,004.85		
35 Cargo por Cobranza	13,650.16	72,145.07	-	72,145.07		
36 Cuota Mantenimiento	-	-	-	-		
37 Cuota Conservación	-	-	-	-		
37 Gastos de Cobranza (* Valorización Udi al 25)	46,064.65	243,438.83	-	243,438.83		
38 GPI Pagada	-	-	-	-		
39 Total de Cargos del Periodo	312,039.77	1,649,194.74	899,244.07	2,548,438.81		
SOLUCIO						
40 Seguro de vida cobrado	46,633.83	246,473.36	4,990.12	251,463.48		
41 Seguro de vida pagado	73,122.63	386,474.39	1,946.16	388,420.55		
42 Saldo seguro de vida	(26,488.80)	(140,001.03)	3,043.96	(136,957.07)		
43 Seguro de daños cobrado	7,570.20	40,010.71	-	40,010.71		
44 Seguro de daños pagado	16,388.29	86,616.86	453.76	87,070.62		
45 Saldo seguro de daños	(8,618.09)	(46,606.15)	(453.76)	(47,059.91)		
46 Seguro de desempleo cobrado	-	-	-	-		
47 Seguro de desempleo pagado	-	-	-	-		
48 Saldo seguro de desempleo	-	-	-	-		
Resumen Cuenta General						
49 Total de Depósitos del Periodo	1,425,725.02	7,535,371.62	140,189.17	7,675,560.79		
50 Total Cargos del periodo	312,039.77	1,649,194.74	899,244.07	2,548,438.81		
51 Montos Recibidos por Aplicar	43,077.19	227,675.48	2,340.40	230,015.88		
52 Excedentes en Liquidación	-	-	-	-		
53 Ejercicio de Swap SHF por Aplicar	-	-	-	-		
54 Saldo Positivo Negativo Seguros	-	-	-	-		
55 Efecto valorización UDI	108,571.16	573,830.17	-	573,830.17		
55 Disponible a transferir al Fideicomiso	962,036.90	5,084,671.22	(761,395.30)	4,323,275.92		
				817,982.57		
Estatus de la Cartera de Crédito						
	No. de Créditos	Porcentaje de Créditos	Saldo Inicial de Principal de los Créditos	Saldo Final de Principal de los Créditos	Porcentaje del Portafolio	
56 Al Corriente	620	25.04%	40,809,114.41	40,145,249.51	20.53%	
57 De 1 a 30 días	88	3.55%	5,814,189.31	5,798,310.37	2.97%	
58 De 31 a 60 días	45	1.82%	3,450,639.91	3,444,616.99	1.76%	
59 De 61 a 90 días	37	1.49%	2,506,498.68	2,502,316.61	1.28%	
60 De 91 a 120 días	36	1.45%	2,461,014.76	2,456,114.06	1.26%	
61 De 121 a 150 días	24	0.97%	1,687,685.13	1,684,432.55	0.86%	
62 De 151 a 180 días	29	1.17%	1,994,049.38	1,992,499.20	1.02%	
63 Más de 180 días	1,597	64.50%	137,494,955.52	137,488,929.60	70.32%	
64 TOTALES	2,476	100.00%	196,218,144.10	195,512,467.99	100.00%	
Reestructuras Pesos						
	No. de Créditos	Porcentaje de Créditos	Saldo Inicial de Principal de los Créditos	Saldo Final de Principal de los Créditos	Porcentaje del Portafolio	
56 Al Corriente						
57 De 1 a 30 días						
58 De 31 a 60 días						
59 De 61 a 90 días						
60 De 91 a 120 días	25	100%	12,484,853.87	12,460,779.47	100.00%	
62 De 151 a 180 días						
63 Más de 180 días						
64 TOTALES	25	100%	12,484,853.87	12,460,779.47	100.00%	
Cartera Vigente						
	Cartera Vigente Hasta 90 días	Cartera Vencida (+ de 90 días)	Cartera Vigente Hasta 180 días	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera	Inmuebles Recuperados
65 Número de Créditos	790	1,686	879	1,597	2,476	152
66 Saldo insoluto de Principal	51,890,492.58	143,621,975.41	58,023,538.39	137,488,929.60	195,512,467.99	14,486,594.76
67 Porcentaje del total de cartera	26.54%	73.46%	29.68%	70.32%	100.00%	274,266,353.42
68 Interes No Cubiertos	276,960.99	51,456,033.17	544,299.19	51,188,694.97	51,732,994.16	-
69 Montos Recibidos por Aplicar	39,603.50	0.00	39,603.50	0.00	39,603.50	-
70 Saldo de Comisiones y Seguros	86,430.58	13,983,126.66	173,785.28	13,895,771.96	14,069,557.24	-
No. de Crédito Saldo Insoluto						
71 Proceso Judicial		760	60,131,931.50			
No. de Crédito Saldo Insoluto						
72 Créditos Mes Pasado en Portafolio		2,483	196,218,144.10			
73 Créditos Pre-pagos en el Periodo		7	394,099.87			
74 Inmuebles Recuperados						
75 Créditos Añadidos al Portafolio						
76 Créditos Eliminados (Pagados por Originador)						
77 Créditos Actuales en el Portafolio		2,476	195,512,467.99			
Monto						
79 Pérdidas o Ganancias Acumuladas			(36,271,659.42)			
80 Patrimonio Total de Fideicomiso (UDIs)			209,999,062.75			
Cartera Vigente						
	Cartera Vigente Hasta 90 días	Cartera Vencida (+ de 90 días)	Cartera Vigente Hasta 180 días	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera	Inmuebles Recuperados
65 Número de Créditos	-	25	25	-	25	-
66 Saldo insoluto de Principal	-	12,460,779.47	12,460,779.47	-	12,460,779.47	-
67 Porcentaje del total de cartera	-	100%	100%	-	100%	-
68 Interes No Cubiertos	-	25,742.57	25,742.57	-	25,742.57	-
69 Montos Recibidos por Aplicar	-	2,340.40	-	-	2,340.40	-
70 Saldo de Comisiones y Seguros	-	3,010.17	-	-	3,010.17	-
No. de Crédito Saldo Insoluto						
71 Proceso Judicial		0	0.00			
No. de Crédito Saldo Insoluto						
72 Créditos Mes Pasado en Portafolio		12	5,404,369.70			
73 Créditos Pre-pagos en el Periodo			-			
74 Inmuebles Recuperados			-			
75 Créditos Añadidos al Portafolio		13	7,080,484.17			
76 Créditos Eliminados (Pagados por Originador)			-			
77 Créditos Actuales en el Portafolio		25	12,460,779.47			
Monto						
79 Pérdidas o Ganancias Acumuladas						
80 Patrimonio Total de Fideicomiso (UDIs)						

RESUMEN REESTRUCTURAS		
	SALDO DE CRÉDITOS	SALDO DE LAS REESTRUCTURAS EN PESOS
	EN UDIs	
Saldo Inicial Antes Reest	197,690,272.95	5,404,369.70
Reestructuras Periodo	1,472,128.85	7,080,484.17
Saldo Inicial desp Reest.	196,218,144.10	12,484,853.87

REPORTE DE COBRANZA DEL MES PASADO PARA DEPOSITO EN CUENTA DE COBRANZA AL 31 DICIEMBRE DE 2014.

Cobranza de Cartera Vencida (Proceso Adjudicación)		UDIS
1	Producto bruto de liquidación	0.00
2	Gastos de Cobranza	0.00
3	Producto Neto de Liquidación	0.00

Total Cobrado y Depositado en Cuenta de Cobranza		UDIS
5	Prepago de Principal	69,596.44
6	Pago de Principal Programado	181,700.85
7	Principal Producto Neto de Liquidación	
8	Monto total de Pago de Principal Cobrado	251,297.29
10	Intereses Ordinarios	516,958.75
11	Intereses Moratorios	-
12	Comisión por Administración	63,512.27
13	Penalización por Prepago	-
14	Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	50,610.25
15	Seguro de Vida	50,384.44
16	Seguro de Daños y Contenidos (+ IVA)	7,876.15
17	Seguro de Desempleo	-
18	Excedentes en Liquidación	2,785.64
19	Cargo por Cobranza Cobrada	18,645.27
20	Cuota de Mantenimiento	-
21	Cuota de Conservación	-
22	Montos Recibidos Por Aplicar	192,857.49
23	Efecto valorización UDI	46,768.88
24	Saldo a Favor SHF	20,060.96
25	GPI Pagada por el Administrador	-
26	Ejercicio de Swap SHF por Aplicar	-
27	Comisión por administración pagada	116,837.65
28	Gastos de Cobranza	25,087.67
29	Cargo por Cobranza Pagada	13,227.86
30	Seguros de Vida, Daños y Desempleo pagados	90,600.33
30.5	Disponible Reestructuras	
31	Saldo Positivo Negativo en Seguros	-
32	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA (FIDUCIARIO)	646,701.07

1) COBRO DE FEE SOBRE SALDOS

Cotización UDI / UDI Value 5.285291

Morosidad / Status	SALDO EN UDIS	SALDO EN PESOS	% FEE MENSUAL	FACTURABLE	TOTAL FACTURABLE
Al Corriente	40,809,114.41	215,688,045.11	0.137500%	\$296,571.06	\$296,571.06
De 1 a 30 días	5,814,189.31	30,729,682.43	0.137500%	\$42,253.31	\$42,253.31
De 31 a 60 días	3,450,636.91	18,237,620.20	0.137500%	\$25,076.73	\$25,076.73
De 61 a 90 días	2,508,498.68	13,247,574.91	0.137500%	\$18,215.42	\$18,215.42
De 91 a 120 días	2,461,014.76	13,007,179.16	0.091667%	\$11,923.29	\$11,923.29
De 121 a 150 días	1,687,685.13	8,919,907.03	0.091667%	\$8,176.61	\$8,176.61
De 151 a 180 días	1,994,049.38	10,538,131.24	0.091667%	\$9,660.91	\$9,660.91
Más de 180 días	137,494,955.52	726,700,850.96	0.000000%	0.00%	0.00%
TOTALES	196,218,144.10	1,037,069,991.05		411,877.33	411,877.33
				IVA	\$65,900.37
				TOTAL	\$477,777.70

TOTAL COMISION BURSA \$769,160.70

90,357.61

2) LIQUIDACIONES DEL PERIODO

No.	No. Crédito	MONTO	STATUS	%COMISION	TOTAL A COBRAR
1	5.001E+11	379,723.75	VENCIDA	15%	56,958.56
2	5.1004E+11	470,385.79	VENCIDA	15%	70,557.87
					SUBTOTAL \$ 127,516.43
					IVA \$ 20,402.63
					TOTAL \$ 147,919.06

3) EXEDENTE DE LIQUIDACIONES

No.	CREDITO	SALDO	IMPORTE PAGADO	MONTO A DEVOLVER
1				
				TOTAL \$ -

4) DACIONES EN PAGO

No.	No. Crédito	Saldo en UDIS	Saldo PESOS	FEE UDIS	Total a cobrar
					SUBTOTAL \$ -
					IVA \$ -
					Total \$ -

5) COBRO DE FEE SOBRE SALDOS RESTRUCTURADOS

Morosidad / Status	Saldo Pesos / Balance in Pesos	F/238864	% Comision / Fee (Monthly)	Total Facturable / Total Bill
Al Corriente	-	-	0.137500%	-
De 1 a 30 días	-	-	0.137500%	-
De 31 a 60 días	-	-	0.137500%	-
De 61 a 90 días	\$ -	-	0.137500%	-
De 91 a 120 días	-	12,484,853.87	0.091667%	\$ 11,444.49
De 121 a 150 días	-	-	0.091667%	-
De 151 a 180 días	-	-	0.091667%	-
Más de 180 días	-	-	0.000000%	-
TOTALES		12,484,853.87		SUBTOTAL \$ 11,444.49
				IVA \$ 1,831.12
				TOTAL \$ 13,275.61

5.1) COMISION POR RESTRUCTURAS

No.	No. Crédito	Monto Comisión por Reestructura Udis	Monto Gastos Udis	Status	Monto Total (Pesos)
1	350044	8,000.00	3,000.00	Vencido	58,138.20
2	350045	8,000.00	3,000.00	Vencido	58,138.20
3	350047	8,000.00	3,000.00	Vencido	58,138.20
4	350037	8,000.00	3,000.00	Vencido	58,138.20
5	350031	8,000.00	3,000.00	Vencido	58,138.20
6	350012	8,000.00	3,000.00	Vencido	58,138.20
7	350018	8,000.00	3,000.00	Vencido	58,138.20
8	350029	8,000.00	3,000.00	Vencido	58,138.20
9	350036	8,000.00	3,000.00	Vencido	58,138.20
10	350034	8,000.00	3,000.00	Vencido	58,138.20
11	350028	8,000.00	3,000.00	Vencido	58,138.20
12	350026	8,000.00	3,000.00	Vencido	58,138.20
13	350033	8,000.00	3,000.00	Vencido	58,138.20
					\$ 755,796.61
					IVA \$ 120,927.46
					TOTAL \$ 876,724.07

5.2) RESTRUCTURAS

Morosidad / Status	Saldo Pesos / Balance in Pesos	F/234036	% Comision / Fee (Monthly)	Total Facturable / Total Bill
Al Corriente	-	-	0.000000%	\$ -
De 1 a 30 días	-	-	0.000000%	\$ -
De 31 a 60 días	-	-	0.000000%	\$ -
De 61 a 90 días	-	-	0.000000%	\$ -
De 91 a 120 días	7,080,484.17	1,000,000%	1,000,000%	\$ 5,900.40
De 121 a 150 días	-	1,000,000%	1,000,000%	\$ -
De 151 a 180 días	-	1,000,000%	1,000,000%	\$ -
Más de 180 días	-	0.000000%	0.000000%	\$ -
TOTALES	7,080,484.17			\$ 5,900.40
				IVA \$ 944.06
				Total \$ 6,844.47
				COMISION TOTAL EN RESTRUCTURAS \$ 896,844.15

6) JURIDICO LEGAL ADVANCE

Etapa de avance procesal	Fee UDIS	Fee Pesos	Número de Créditos /	Total a Cobrar
Notificación Jurisdicción Voluntaria	1,200.00	\$ 6,342.35	2	\$ 12,684.70
Demanda	-	\$ -	-	\$ -
Empazamiento	2,000.00	\$ 10,570.58	3	\$ 31,711.75
Sentencia Favorable o Convenio J	3,000.00	\$ 15,855.87	5	\$ 79,279.37
Bien adjudicado	4,500.00	\$ 23,783.81	-	\$ -
Toma de posesion	4,500.00	\$ 23,783.81	-	\$ -
				SUBTOTAL \$ 123,675.81
				IVA \$ 19,788.13
				TOTAL \$ 143,463.94

7) Venta de Inmuebles

No. Crédito	Saldo Pesos	Precio de Venta	Valor Avalúo	2% de Precio de Vta (Maintenance Fee)	3.75% de UPB a la Venta	% de Venta respecto Valor Avalúo	Cobro de Fee	Total a Cobrar
Loan #	Balance in Pesos	Sale Price	Appraisal Value	(Maintenance Fee)	15% of UPB to sale d	% Recovery of	Fee	Total
				\$ -	-	-		\$ -
								IVA \$ -
								Total \$ -
								Cobro Total de Fee Mensual a Pagar a Adamantine Servicios: \$ 1,666,004.85

DETALLE DE REESTRUCTURAS

LCR: 5.362031

REESTRUCTURAS DE ENERO 2015

REESTRUCTURADO (ORDEN)																	
Consecutivo	Original ID Contract	Nombre	Remaining Term (months)	Outstanding Balance (USD)	USD Value	Outstanding Balance (Piso)	Interest Due	Collection Expenses	Balance including interest and expenses (Piso)	Unscheduled Payment	Final Balance	Release	Restructured Balance	Y	M	D	T
Consecutivo	No. De Contrato Anterior	Nombre	Piso Reestructurado (Piso)	Saldo Final USD	Valor de la UIT	Saldo Final Piso en piso	Interes vencidos (piso)	Costos de Cobranza	Saldo deprentes Interes Morosos y gastos (Piso)	Pago del cliente al banco	Saldo Final	Quita	Saldo Baseit Piso / Piso original	Y	M	D	T
1	50119	ANITA OLIVERA CALLES	108	110,170.21	6,209.87	462,834.53	7,703.02	1,861.55	465,129.45	651,530.40	180,763.20	280,772.38	72.86%	1	1	1	1
2	50120	ANTONIO HERRERA MONTENEGRO	118	62,225.21	3,261.74	256,523.28	1,778.28	1,117.33	260,309.29	675,366.20	11,802.00	614,498.28	72.86%	1	1	1	1
3	50121	SOCORRO ESTEBAN MORALES	122	53,880.76	2,289.17	284,869.73	1,457.85	1,406.55	289,692.20	508,580.20	47,058.20	251,959.38	72.86%	1	1	1	1
4	50122	ANITA OLIVERA CALLES	108	66,207.71	3,269.81	406,523.28	1,813.47	80.07	408,357.20	608,580.20	41,102.00	351,438.20	72.86%	1	1	1	1
5	50123	MARTHA O ROSARIO SANCHEZ	107	76,774.84	3,273.74	406,837.41	2,443.27	7,706.21	416,947.41	608,580.20	333,048.21	314,959.38	72.86%	1	1	1	1
6	50124	ESTHER ANAYA DE LA ROSA	104	61,089.06	3,273.74	376,132.28	1,745.71	1,027.28	380,111.28	608,580.20	27,558.20	351,438.20	72.86%	1	1	1	1
7	50125	FRANCA MIRONCHA MEDINA BUSTIA TO	101	203,002.06	3,289.87	406,458.09	13,556.43	1,400.72	421,415.32	1,729,729.38	718,547.38	203,730.00	72.86%	1	1	1	1
8	50126	FRANCISCO RAMIREZ VILLALBA DE AL VAL	103	66,109.16	3,273.74	406,837.41	1,884.23	1,424.23	410,727.20	608,580.20	128,722.00	351,438.20	72.86%	1	1	1	1
9	50127	JOSE ANTONIO GALVAN VALENZUELA	143	103,373.32	3,273.74	464,545.31	1,111,884.09	8,711.31	805,746.80	608,580.20	153,146.20	447,000.00	72.86%	1	1	1	1
10	50128	FRANCA MIRONCHA MEDINA BUSTIA TO	101	203,002.06	3,289.87	406,458.09	13,556.43	1,400.72	421,415.32	1,729,729.38	718,547.38	203,730.00	72.86%	1	1	1	1
11	50129	FRANCA MIRONCHA MEDINA BUSTIA TO	101	203,002.06	3,289.87	406,458.09	13,556.43	1,400.72	421,415.32	1,729,729.38	718,547.38	203,730.00	72.86%	1	1	1	1
12	50130	FRANCA MIRONCHA MEDINA BUSTIA TO	101	203,002.06	3,289.87	406,458.09	13,556.43	1,400.72	421,415.32	1,729,729.38	718,547.38	203,730.00	72.86%	1	1	1	1
13	50131	FRANCA MIRONCHA MEDINA BUSTIA TO	101	203,002.06	3,289.87	406,458.09	13,556.43	1,400.72	421,415.32	1,729,729.38	718,547.38	203,730.00	72.86%	1	1	1	1
14	50132	FRANCA MIRONCHA MEDINA BUSTIA TO	101	203,002.06	3,289.87	406,458.09	13,556.43	1,400.72	421,415.32	1,729,729.38	718,547.38	203,730.00	72.86%	1	1	1	1
15	50133	FRANCA MIRONCHA MEDINA BUSTIA TO	101	203,002.06	3,289.87	406,458.09	13,556.43	1,400.72	421,415.32	1,729,729.38	718,547.38	203,730.00	72.86%	1	1	1	1
16	50134	FRANCA MIRONCHA MEDINA BUSTIA TO	101	203,002.06	3,289.87	406,458.09	13,556.43	1,400.72	421,415.32	1,729,729.38	718,547.38	203,730.00	72.86%	1	1	1	1
17	50135	FRANCA MIRONCHA MEDINA BUSTIA TO	101	203,002.06	3,289.87	406,458.09	13,556.43	1,400.72	421,415.32	1,729,729.38	718,547.38	203,730.00	72.86%	1	1	1	1
18	50136	FRANCA MIRONCHA MEDINA BUSTIA TO	101	203,002.06	3,289.87	406,458.09	13,556.43	1,400.72	421,415.32	1,729,729.38	718,547.38	203,730.00	72.86%	1	1	1	1
19	50137	FRANCA MIRONCHA MEDINA BUSTIA TO	101	203,002.06	3,289.87	406,458.09	13,556.43	1,400.72	421,415.32	1,729,729.38	718,547.38	203,730.00	72.86%	1	1	1	1
20	50138	FRANCA MIRONCHA MEDINA BUSTIA TO	101	203,002.06	3,289.87	406,458.09	13,556.43	1,400.72	421,415.32	1,729,729.38	718,547.38	203,730.00	72.86%	1	1	1	1
21	50139	FRANCA MIRONCHA MEDINA BUSTIA TO	101	203,002.06	3,289.87	406,458.09	13,556.43	1,400.72	421,415.32	1,729,729.38	718,547.38	203,730.00	72.86%	1	1	1	1
22	50140	FRANCA MIRONCHA MEDINA BUSTIA TO	101	203,002.06	3,289.87	406,458.09	13,556.43	1,400.72	421,415.32	1,729,729.38	718,547.38	203,730.00	72.86%	1	1	1	1

NEW CONDITIONS						
New ID Contract	New Rate	New Monthly Payment	Accounting	Total Payment	New term (months)	
Race C Actual	Tasa Reestructurada	Pago mensual (Piso) (Piso)	Asesorias	Pago total	Vigencia	
500094	10.36	\$ 4,442.07	\$ 239.00	\$ 6,781.14	108	Y
500095	8.7	\$ 3,174.11	\$ 246.00	\$ 5,030.11	107	M
500096	8.4	\$ 2,144.41	\$ 125.00	\$ 2,652.02	203	T
500097	8.0	\$ 1,817.60	\$ 100.00	\$ 2,017.60	200	D
500098	8.0	\$ 1,556.02	\$ 100.00	\$ 1,526.14	108	A
500099	8.0	\$ 1,556.02	\$ 100.00	\$ 1,526.14	108	J
500100	8.0	\$ 1,556.02	\$ 100.00	\$ 1,526.14	108	F
500101	10.18	\$ 2,429.24	\$ 488.00	\$ 3,091.04	109	Y
500102	8.0	\$ 1,556.02	\$ 100.00	\$ 1,526.14	108	M
500103	8.4	\$ 1,556.02	\$ 100.00	\$ 1,526.14	108	A
500104	8.4	\$ 1,556.02	\$ 100.00	\$ 1,526.14	108	M
500105	8.4	\$ 1,556.02	\$ 100.00	\$ 1,526.14	108	J
500106	8.4	\$ 1,556.02	\$ 100.00	\$ 1,526.14	108	F
500107	8.4	\$ 1,556.02	\$ 100.00	\$ 1,526.14	108	Y
500108	8.4	\$ 1,556.02	\$ 100.00	\$ 1,526.14	108	M
500109	8.4	\$ 1,556.02	\$ 100.00	\$ 1,526.14	108	A
500110	8.4	\$ 1,556.02	\$ 100.00	\$ 1,526.14	108	M
500111	8.4	\$ 1,556.02	\$ 100.00	\$ 1,526.14	108	J
500112	8.4	\$ 1,556.02	\$ 100.00	\$ 1,526.14	108	F
500113	8.4	\$ 1,556.02	\$ 100.00	\$ 1,526.14	108	Y
500114	8.4	\$ 1,556.02	\$ 100.00	\$ 1,526.14	108	M
500115	8.4	\$ 1,556.02	\$ 100.00	\$ 1,526.14	108	A
500116	8.4	\$ 1,556.02	\$ 100.00	\$ 1,526.14	108	M
500117	8.4	\$ 1,556.02	\$ 100.00	\$ 1,526.14	108	J
500118	8.4	\$ 1,556.02	\$ 100.00	\$ 1,526.14	108	F
500119	8.4	\$ 1,556.02	\$ 100.00	\$ 1,526.14	108	Y
500120	8.4	\$ 1,556.02	\$ 100.00	\$ 1,526.14	108	M
500121	8.4	\$ 1,556.02	\$ 100.00	\$ 1,526.14	108	A
500122	8.4	\$ 1,556.02	\$ 100.00	\$ 1,526.14	108	M
500123	8.4	\$ 1,556.02	\$ 100.00	\$ 1,526.14	108	J
500124	8.4	\$ 1,556.02	\$ 100.00	\$ 1,526.14	108	F
500125	8.4	\$ 1,556.02	\$ 100.00	\$ 1,526.14	108	Y
500126	8.4	\$ 1,556.02	\$ 100.00	\$ 1,526.14	108	M
500127	8.4	\$ 1,556.02	\$ 100.00	\$ 1,526.14	108	A
500128	8.4	\$ 1,556.02	\$ 100.00	\$ 1,526.14	108	M
500129	8.4	\$ 1,556.02	\$ 100.00	\$ 1,526.14	108	J
500130	8.4	\$ 1,556.02	\$ 100.00	\$ 1,526.14	108	F
500131	8.4	\$ 1,556.02	\$ 100.00	\$ 1,526.14	108	Y
500132	8.4	\$ 1,556.02	\$ 100.00	\$ 1,526.14	108	M
500133	8.4	\$ 1,556.02	\$ 100.00	\$ 1,526.14	108	A
500134	8.4	\$ 1,556.02	\$ 100.00	\$ 1,526.14	108	M
500135	8.4	\$ 1,556.02	\$ 100.00	\$ 1,526.14	108	J
500136	8.4	\$ 1,556.02	\$ 100.00	\$ 1,526.14	108	F
500137	8.4	\$ 1,556.02	\$ 100.00	\$ 1,526.14	108	Y
500138	8.4	\$ 1,556.02	\$ 100.00	\$ 1,526.14	108	M
500139	8.4	\$ 1,556.02	\$ 100.00	\$ 1,526.14	108	A
500140	8.4	\$ 1,556.02	\$ 100.00	\$ 1,526.14	108	M
500141	8.4	\$ 1,556.02	\$ 100.00	\$ 1,526.14	108	J
500142	8.4	\$ 1,556.02	\$ 100.00	\$ 1,526.14	108	F
500143	8.4	\$ 1,556.02	\$ 100.00	\$ 1,526.14	108	Y
500144	8.4	\$ 1,556.02	\$ 100.00	\$ 1,526.14	108	M
500145	8.4	\$ 1,556.02	\$ 100.00	\$ 1,526.14	108	A
500146	8.4	\$ 1,556.02	\$ 100.00	\$ 1,526.14	108	M
500147	8.4	\$ 1,556.02	\$ 100.00	\$ 1,526.14	108	J
500148	8.4	\$ 1,556.02	\$ 100.00	\$ 1,526.14	108	F
500149	8.4	\$ 1,556.02	\$ 100.00	\$ 1,526.14	108	Y
500150	8.4	\$ 1,556.02	\$ 100.00	\$ 1,526.14	108	M
500151	8.4	\$ 1,556.02	\$ 100.00	\$ 1,526.14	108	A
500152	8.4	\$ 1,556.02	\$ 100.00	\$ 1,526.14	108	M
500153	8.4	\$ 1,556.02	\$ 100.00	\$ 1,526.14	108	J
500154	8.4	\$ 1,556.02	\$ 100.00	\$ 1,526.14	108	F
500155	8.4	\$ 1,556.02	\$ 100.00	\$ 1,526.14	108	Y
500156	8.4	\$ 1,556.02	\$ 100.00	\$ 1,526.14	108	M
500157	8.4	\$ 1,556.02	\$ 100.00	\$ 1,526.14	108	A
500158	8.4	\$ 1,556.02	\$ 100.00	\$ 1,526.14	108	M
500159	8.4	\$ 1,556.02	\$ 100.00	\$ 1,526.14	108	J
500160	8.4	\$ 1,556.02	\$ 100.00	\$ 1,526.14	108	F
500161	8.4	\$ 1,556.02	\$ 100.00	\$ 1,526.14	108	Y
500162	8.4	\$ 1,556.02	\$ 100.00	\$ 1,526.14	108	M
500163	8.4	\$ 1,556.02	\$ 100.00	\$ 1,526.14	108	A
500164	8.4	\$ 1,556.02	\$ 100.00	\$ 1,526.14	108	M
500165	8.4	\$ 1,556.02	\$ 100.00	\$ 1,526.14	108	J
500166	8.4	\$ 1,556.02	\$ 100.00	\$ 1,526.14	108	F
500167	8.4	\$ 1,556.02	\$ 100.00	\$ 1,526.14	108	Y
500168	8.4	\$ 1,556.02	\$ 100.00	\$ 1,526.14	108	M
500169	8.4	\$ 1,556.02	\$ 100.00	\$ 1,526.14	108	

DESGLOSE DE GASTOS DE COBRANZA DEL 1 DE ENERO AL 31 DE ENERO DE 2015

Concepto	Administrador	Monto en Udis	Valor UDI a la Fecha de Pago	Monto en Pesos
Gastos Judiciales	Patrimonio	25,061.10	5.284243	132,428.94
TOTALES		25,061.10		132,428.94

Concepto	Administrador	Monto en Udis	Valor UDI a la Fecha de Pago	Monto en Pesos
Gastos Judiciales	Adamantine	21,003.55	5.285291	111,009.89
TOTALES		21,003.55		111,009.89

TOTAL GENERAL	46,064.65	243,438.83
----------------------	------------------	-------------------

REPORTE DE COBRANZA CONSOLIDADO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE ENERO DE 2015

A) EVENTOS RELEVANTES DEL PORTAFOLIO

- 1.- Se realizó la reestructura de 13 Créditos los cuales están reflejados en el reporte de cobranza con los saldos correspondientes en Pesos, y en la pestaña de detalle de reestructuras.
- 1.- Este periodo se esta pagando a Patrimonio la cantidad de 25,061.10 UDIS por concepto de gastos de cobranza, este monto fue tomado con la valorización del pago a la UDI del día 25 , dicho importe se refleja en la pestaña de gastos de cobranza y en el reporte consolidado de cobranza.
- 2.- Este periodo se están pagando a Adamantine 21,003.55 udis por concepto de gastos de cobranza los cuales ya están considerados dentro del reporte.

B) EVENTOS RELEVANTES DEL ADMINISTRADOR

- 1.- Las diferencias que se muestran entre el flujo real y el reportado, se derivan por la fecha de aplicación de los pagos, los cuales fueron valorizados con el valor de la UDI al día de la aplicación. Considerar el Flujo real de Cobranza en UDIS para la distribución de recursos.

C) EVENTOS RELEVANTES CON RESPECTO A PROCESOS JUDICIALES Y DE ADJUDICACION

1. Se esta realizando una conciliación con el Administrador en cuanto al estatus correcto de aquellos créditos etiquetados en Proceso Judicial por lo que al final del periodo se reportan 760 creditos.

REPORTE DE PREPAGO AL 31 ENERO DE 2015

PREPAGOS VOLUNTARIOS (PARCIAL O TOTAL)	Monto de Principal de Créditos Hipotecarios de Créditos Vigentes	%	CPR	AÑO	MES
1,175,005.13	342,213,490.64	0.343%	4.199%	2007	1-AGOSTO
1,628,908.51	338,671,028.01	0.481%	5.927%	2007	1-SEPTIEMBRE
1,576,890.49	334,057,187.10	0.472%	5.814%	2007	1-OCTUBRE
1,181,852.32	330,841,520.26	0.357%	4.372%	2007	1-NOVIEMBRE
1,276,009.23	327,765,107.86	0.389%	4.773%	2007	1-DICIEMBRE
1,786,243.58	323,468,340.84	0.552%	6.832%	2008	1-ENERO
1,189,787.08	320,681,585.17	0.371%	4.544%	2008	1-FEBRERO
949,610.19	317,510,842.13	0.299%	3.649%	2008	marzo-14
822,065.82	315,815,543.79	0.260%	3.169%	2008	1-ABRIL
1,343,059.47	317,699,009.89	0.423%	5.193%	2008	1-MAYO
1,491,292.87	313,640,669.76	0.475%	5.857%	2008	1-JUNIO
1,520,954.44	308,219,826.98	0.493%	6.085%	2008	1-JULIO
1,098,142.78	304,412,693.35	0.361%	4.416%	2008	31-JULIO
1,782,904.82	301,623,613.91	0.591%	7.328%	2008	31-AGOSTO
865,515.06	296,978,210.12	0.291%	3.554%	2008	30-SEPTIEMBRE
1,808,728.40	290,897,340.87	0.622%	7.722%	2008	31-OCTUBRE
959,564.55	287,544,830.11	0.334%	4.079%	2008	30-NOVIEMBRE
1,912,971.22	282,313,225.20	0.678%	8.441%	2008	31-DICIEMBRE
1,702,687.69	276,159,530.10	0.617%	7.655%	2009	31-ENERO
1,258,312.74	272,778,172.85	0.461%	5.678%	2009	28-FEBRERO
1,443,599.45	268,763,011.63	0.537%	6.639%	2009	31-MARZO
1,064,886.28	264,573,148.73	0.402%	4.938%	2009	30-ABRIL
1,748,016.74	258,451,925.24	0.676%	8.425%	2009	31-MAYO
1,550,903.14	253,180,927.26	0.613%	7.604%	2009	30-JUNIO
1,579,624.36	247,063,652.70	0.639%	7.948%	2009	31-JULIO
1,458,932.15	241,012,275.02	0.605%	7.511%	2009	31-AGOSTO
314,469.73	236,041,214.35	0.133%	1.610%	2009	30-SEPTIEMBRE
852,090.21	231,146,971.87	0.369%	4.514%	2009	31-OCTUBRE
1,518,631.93	224,997,903.80	0.675%	8.407%	2009	30-NOVIEMBRE
997,126.20	220,558,412.47	0.452%	5.562%	2009	31-DICIEMBRE
695,624.32	213,347,777.26	0.326%	3.984%	2010	31-ENERO
1,428,193.15	210,358,479.78	0.679%	8.458%	2010	28-FEBRERO
1,698,163.97	207,094,656.10	0.820%	10.296%	2010	31-MARZO
840,997.06	202,623,024.72	0.415%	5.096%	2010	30-ABRIL
1,208,373.47	198,628,834.66	0.608%	7.550%	2010	31-MAYO
1,062,421.41	192,007,795.92	0.553%	6.846%	2010	30-JUNIO
822,965.74	188,887,707.51	0.436%	5.355%	2010	31-JULIO
589,700.46	184,695,334.94	0.319%	3.899%	2010	31-AGOSTO
851,655.69	180,347,752.67	0.472%	5.816%	2010	30-SEPTIEMBRE
918,195.26	177,188,616.00	0.518%	6.399%	2010	31-OCTUBRE
1,545,996.34	172,372,187.72	0.897%	11.310%	2010	30-NOVIEMBRE
1,285,032.02	166,758,163.94	0.771%	9.649%	2010	31-DICIEMBRE
413,869.32	163,390,919.08	0.253%	3.082%	2011	31 DE ENERO
241,220.12	159,762,305.33	0.151%	1.827%	2011	28-FEBRERO
799,090.33	155,990,866.05	0.512%	6.323%	2011	31-MARZO
718,985.91	149,468,283.72	0.481%	5.928%	2011	30-ABRIL
567,109.91	147,885,439.95	0.383%	4.700%	2011	31-MAYO
737,024.99	143,322,733.17	0.514%	6.348%	2011	30-JUNIO
790,056.25	139,756,307.62	0.565%	6.999%	2011	31-JULIO
1,429,329.26	134,424,735.69	1.063%	13.533%	2011	31-AGOSTO
945,296.76	132,427,801.26	0.714%	8.910%	2011	30-SEPTIEMBRE
546,865.30	129,915,540.36	0.421%	5.170%	2011	31-OCTUBRE
711,561.58	127,426,292.98	0.558%	6.911%	2011	30-NOVIEMBRE
1,242,079.58	124,474,087.87	0.998%	12.654%	2011	31-DICIEMBRE
828,781.62	121,821,576.35	0.680%	8.476%	2012	31-ENERO
519,698.09	120,317,228.33	0.432%	5.308%	2012	29-FEBRERO
1,539,922.07	115,679,291.86	1.331%	17.197%	2012	31-MARZO
680,601.93	114,863,107.69	0.593%	7.347%	2012	30-ABRIL
634,564.16	112,486,060.72	0.564%	6.984%	2012	31-MAYO
629,476.13	110,557,276.52	0.569%	7.050%	2012	30-JUNIO
874,294.57	108,127,532.53	0.809%	10.146%	2012	31-JULIO
882,458.96	105,941,616.10	0.833%	10.466%	2012	31-AGOSTO
808,822.62	103,921,589.29	0.778%	9.750%	2012	30-SEPTIEMBRE
742,089.95	102,472,765.26	0.724%	9.045%	2012	31-OCTUBRE
477,999.17	101,458,438.34	0.471%	5.802%	2012	30-NOVIEMBRE
714,262.16	99,422,533.29	0.718%	8.970%	2012	31-DICIEMBRE
420,149.40	98,277,403.26	0.428%	5.253%	2013	31-ENERO
686,825.72	96,874,953.10	0.709%	8.847%	2013	28-FEBRERO
629,172.08	95,006,712.74	0.6622%	8.243%	2013	31-MARZO
593,097.84	93,490,496.54	0.6344%	7.884%	2013	30-ABRIL
589,800.87	91,874,123.44	0.6420%	7.982%	2013	31-MAYO
574,542.52	89,617,209.68	0.6411%	7.970%	2013	30-JUNIO
598,977.97	88,182,132.31	0.6793%	8.463%	2013	31-JULIO
669,342.53	86,788,090.86	0.7712%	9.658%	2013	31-AGOSTO
210,092.15	84,754,961.69	0.2479%	3.015%	2013	30-SEPTIEMBRE
735,530.76	82,110,812.98	0.8958%	11.295%	2013	31-OCTUBRE
958,703.48	79,489,822.39	1.2061%	15.473%	2013	30-NOVIEMBRE
593,155.19	76,257,197.60	0.7778%	9.744%	2013	31 DICIEMBRE
1,128,742.97	73,553,430.69	1.5346%	20.052%	2014	31 ENERO
471,004.50	71,927,293.68	0.6548%	8.147%	2014	28 FEBRERO
282,350.42	69,678,613.99	0.4052%	4.972%	2014	31 MARZO
424,568.28	67,884,844.69	0.6254%	7.769%	2014	30 ABRIL
209,863.20	66,972,798.14	0.3134%	3.826%	2014	31 MAYO
320,730.34	65,690,516.00	0.4882%	6.019%	2014	30 JUNIO
389,380.81	64,249,723.96	0.6060%	7.520%	2014	31 JULIO
320,377.16	63,751,400.67	0.5025%	6.200%	2014	31 AGOSTO
623,091.52	59,029,567.71	1.0566%	13.429%	2014	30 SEPTIEMBRE
626,046.68	56,272,340.29	1.1125%	14.198%	2014	31 OCTUBRE
408,230.07	53,981,251.79	0.7562%	9.46%	2014	30 NOVIEMBRE
69,596.44	53,460,414.76	0.1302%	1.57%	2014	31 DICIEMBRE
531,239.74	51,890,492.58	1.0238%	13.00%	2014	31 ENERO

