

NO. DE CREDS.	UDIS	PESOS	
<b>COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)</b>			
1	PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	242,037.72	1,248,000.00
2	GASTOS DE ADJUDICACION AL 100%	0.00	0.00
3	RECUPERACIÓN DE GASTOS AL 35%	11,595.97	59,791.40
4	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	230,441.75	1,188,208.60
<b>GASTOS DEL TRIMESTRE</b>			
5	GASTOS DE COBRANZA JULIO AL 65%	67,582.28	348,469.16
6	GASTOS DE COBRANZA AGOSTO AL 65%	26,822.24	138,301.38
7	GASTOS DE COBRANZA SEPTIEMBRE AL 65%	0.00	0.00
8	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	94,404.51	486,770.54
9			
10	GPI RECUPERADA	300,186.79	1,547,829.42

TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA	UDIS	PESOS	
11	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	102.56	528.82
12	PREPAGO DE PRINCIPAL	1,102,433.38	5,684,390.15
13	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	305,780.37	1,576,671.17
14	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
15	DACIONES	0.00	0.00
16	ADJUDICACIONES	834,397.72	4,302,339.05
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	1,408,316.31	7,261,590.13
18	<b>MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)</b>	<b>906,200.05</b>	<b>4,672,567.73</b>
19	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	137,079.96	706,814.57
20	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	7,665.73	39,526.20
21	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	81,800.46	421,781.25
22	INTERESES	793,106.33	4,089,431.51
23	COMISION DE ADMINISTRACION	139,158.80	717,533.53
24	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	17,373.21	89,580.11
25	GPI COBRADA	45,518.66	234,704.27
26	DEVOLUCION DE PRIMAS DE GPI (GENWORTH)	0.00	0.00
27	SEG. VIDA	158,424.00	816,869.16
28	CARGO POR COBRANZA	19,848.28	102,342.12
29	APLICACIONES POSTERIORES	0.00	0.00
30	APLICACIONES SIN FLUJO	20,261.57	104,473.13
31	APLICACIONES SIN FLUJO (Cuentas HSC)	0.00	0.00
32	<b>MONTO DESCONTADO QUITA INTERES VENC</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
33	<b>MONTO % DESCONTADO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLUCION</b>	<b>533.60</b>	<b>2,751.36</b>
34	<b>MONTO DIFERIMIENTO DE PAGO</b>	<b>62,125.82</b>	<b>320,334.46</b>
35	<b>TOTAL COBRADO</b>	<b>1,681,853.45</b>	<b>8,672,008.08</b>

36	<b>TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA</b>	2,224,077.96	11,467,837.50
----	--	--------------	---------------

OPERACIÓN DE COBERTURA	UDIS	PESOS	
37	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	17,373.21	89,580.11
38	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	86,892.65	448,037.70
39	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	-30,392.36	-156,709.72
40	SALDO A FAVOR SHF	56,500.29	291,327.98
41	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	-39,127.08	-201,747.87

A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:	UDIS	PESOS	
42	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	56,500.29	291,327.98
43	GPI y SCV POR PAGAR	43,010.59	221,772.12
44	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	7,665.73	39,526.20
45	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	11,595.97	59,791.40
46	SEG. VIDA COBRADO	158,424.00	816,869.16
47	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA	73,102.82	376,934.29
48	SALDO POSITIVO (NEGATIVO) EN CUENTA COBRANZA DE SEG. VIDA	85,321.18	439,934.87
49	COMISIÓN ADMINISTRACIÓN (1.25% DEL SALDO DEL PORTFOLIO INCLUYE IVA)	156,020.16	804,474.43

50	<b>TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA</b>	347,895.56	1,793,826.42
----	--	------------	--------------

51	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	137,079.96	706,814.57
52	EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR	-81,800.46	-421,781.25

53	<b>TOTAL QUE SE TRANSFIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA</b>	1,820,902.90	9,388,977.76
----	---	--------------	--------------

	CARTERA VIGENTE	CARTERA VIGENTE %	CARTERA VENCIDA (+ 3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA % (+ 3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO %	TOTAL CARTERA	
54	NO. DE CREDS.	844	49.68%	488	28.72%	367.00	21.60%	1,699
55	FECHA CARTERA	01/09/2014		01/09/2014		01/09/2014		
56	VALOR UDI FECHA CARTERA	5,156,221		5,156,221		5,156,221		
57	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	50,330,680.57	47.71%	30,469,410.03	28.89%	24,683,202.94	23%	105,483,293.54
58	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	1,612,186.61	13.96%	4,368,683.11	37.84%	5,564,411.06	48%	11,545,280.78
59	<b>SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)</b>	<b>51,942,867.18</b>	<b>44.38%</b>	<b>34,838,093.14</b>	<b>29.77%</b>	<b>30,247,614.00</b>	<b>25.85%</b>	<b>117,028,574.32</b>

	CARTERA VIGENTE	CARTERA VIGENTE %	CARTERA VENCIDA (+ 3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA % (+ 3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO %	TOTAL CARTERA	
60	INTERESES NO CUBIERTOS (UDI)	498,578.61	3.39%	12,147,368.45	82.64%	2,053,184.99	13.97%	14,699,132.05
61	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	725,851.40	90.57%	0.00	0.00%	75,542.70	9.43%	801,394.10
62	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	51,715,594.39	39.50%	46,985,461.59	35.89%	32,225,256.29	39.81%	130,926,312.27
63	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	266,657,033.82	39.50%	242,267,423.75	35.89%	166,160,543.21	24.61%	675,085,000.78

64	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	1,097,273.46
65	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	5,657,784.47

STATUS DE CREDITOS (ATRASOS)	CARTERA VIGENTE			CARTERA VENCIDA			CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO DE SOLUCION		
	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	% DEL PORTFOLIO	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)
0	607	37,823,902.46	32.32%	542.00	32,460,428.58			65.00	5,363,473.88
1 MES	237	16,165,679.05	13.81%	180.00	11,537,756.83			57.00	4,627,922.22
2 MESES	102	6,663,921.88	5.69%	68.00	4,129,718.18			34.00	2,534,203.70
3 MESES	104	7,888,675.60	6.74%	54.00	3,814,963.59			50.00	4,073,712.01
4 MESES	30	2,106,420.55	1.80%			16.00	974,013.35	14.00	1,132,407.20
5 MESES	23	1,563,107.40	1.34%			14.00	738,980.76	9.00	824,126.64
6 MESES	20	1,332,289.85	1.14%			11.00	594,278.11	9.00	738,011.74
+ DE 6 MESES	576	43,484,577.53	37.16%			447.00	32,530,820.92	129.00	10,953,756.61
	1,699	117,028,574.32	100.00%	844.00	51,942,867.18	488.00	34,838,093.14	367.00	30,247,614.00

74	<b>CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)</b>	55.62%
----	--	--------

75	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	37.16%
76	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES t-1)	27.36%
77	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES t-2)	26.69%
78	<b>PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)</b>	<b>30.40%</b>

79	<b>PROCESO JUDICIAL</b>	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
		562	42,618,236

80	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	NUMERO CREDITOS	1,715
81	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	16	
82	CREDITOS AÑADIDOS AL PORTAFOLIO	0	
83	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	0	
84	<b>CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO</b>	<b>1,699</b>	