

NO. DE CREDS.	UDIS	PESOS	
<b>COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)</b>			
1	PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	83,401.74	432,000.00
2	GASTOS DE ADJUDICACION AL 100%	0.00	0.00
3	RECUPERACION DE GASTOS AL 35%	942.36	4,881.19
4	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	82,459.38	427,118.81
<b>GASTOS DEL TRIMESTRE</b>			
5	GASTOS DE COBRANZA JULIO AL 65%	67,275.31	348,469.16
6	GASTOS DE COBRANZA AGOSTO AL 65%	26,700.41	138,301.38
7	GASTOS DE COBRANZA SEPTIEMBRE AL 65%	13,372.98	69,268.65
8	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	107,348.70	556,039.19
9			
10	GPI RECUPERADA	0.00	0.00

TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA	UDIS	PESOS	
11	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	0.00	0.00
12	PREPAGO DE PRINCIPAL	831,966.72	4,309,377.95
13	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	296,560.18	1,536,107.00
14	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
15	DACIONES	0.00	0.00
16	ADJUDICACIONES	397,084.57	2,056,798.01
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	1,128,526.90	5,845,484.95
18	<b>MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)</b>	<b>870,795.03</b>	<b>4,510,498.82</b>
19	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	-73,940.17	-382,991.45
20	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	1,380.71	7,151.73
21	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	88,345.69	457,608.41
22	INTERESES	607,071.49	3,144,477.34
23	COMISION DE ADMINISTRACION	150,181.98	777,904.81
24	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	12,152.18	62,945.23
25	GPI COBRADA	44,930.64	232,729.39
26	DEVOLUCION DE PRIMAS DE GPI (GENWORTH)	0.00	0.00
27	SEG. VIDA	134,318.70	695,737.02
28	CARGO POR COBRANZA	20,210.22	104,683.85
29	APLICACIONES POSTERIORES	0.00	0.00
30	APLICACIONES SIN FLUJO	442.88	2,294.01
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>531.17</b>	<b>2,751.33</b>
34	<b>MONTO DIFERIMIENTO DE PAGO</b>	<b>58,921.01</b>	<b>305,195.98</b>
35	<b>TOTAL COBRADO</b>	<b>1,434,576.69</b>	<b>7,430,745.74</b>

36	<b>TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA</b>	1,517,978.43	7,862,745.74
<b>OPERACION DE COBERTURA</b>			
37	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	12,152.18	62,945.23
38	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	86,892.39	450,080.68
39	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	-37,150.36	-192,429.49
40	SALDO A FAVOR SHF	49,742.03	257,651.19
41	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	-37,589.85	-194,705.96

A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:	UDIS	PESOS	
42	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	49,742.03	257,651.19
43	GPI y SCV POR PAGAR	42,583.40	220,571.27
44	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	1,380.71	7,151.73
45	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	942.36	4,881.19
46	SEG. VIDA COBRADO	134,318.70	695,737.02
47	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA	72,138.52	373,659.35
48	SALDO POSITIVO (NEGATIVO) EN CUENTA COBRANZA DE SEG. VIDA	62,180.18	322,077.67
49	COMISION ADMINISTRACION (1.25% DEL SALDO DEL PORTFOLIO INCLUYE IVA)	154,700.88	801,311.57

50	<b>TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA</b>	321,487.90	1,665,226.29
51	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	-73,940.17	-382,991.45
52	EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR	-88,345.69	-457,608.41
53	<b>TOTAL QUE SE TRANSFIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA</b>	<b>1,358,776.39</b>	<b>7,038,119.31</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
54	NO. DE CREDS.	841	481	28.55%	363.00	21.54%	1,685
55	FECHA CARTERA	01/10/2014	01/10/2014		01/10/2014		
56	VALOR UDI FECHA CARTERA	5,179,748	5,179,748		5,179,748		
57	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	50,018,466.16	29,976,209.85	28.75%	24,271,377.73	23%	104,266,053.74
58	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	1,733,665.73	4,391,726.74	37.56%	5,567,522.22	48%	11,692,914.69
59	<b>SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)</b>	<b>51,752,131.89</b>	<b>34,367,936.59</b>	<b>29.64%</b>	<b>29,838,899.95</b>	<b>25.73%</b>	<b>115,958,968.43</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)	620,892.31	12,276,240.43	81.68%	2,132,210.99	14.19%	15,029,343.73
61	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	564,991.96	0.00	0.00%	88,998.85	13.61%	653,990.81
62	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	51,808,032.24	46,644,177.02	35.79%	31,882,112.09	39.92%	130,334,321.35
63	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	268,352,551.38	241,605,082.63	35.79%	165,141,306.33	24.46%	675,098,940.34

64	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	1,116,906.11
65	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	5,785,292.21

	STATUS DE CREDITOS (ATRASOS)	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	% DEL PORTFOLIO	CARTERA VIGENTE		CARTERA VENCIDA		CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO DE SOLUCION	
					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)
66	0	606	37,060,400.44	31.96%	548.00	32,389,687.94			58.00	4,670,712.50
67	1 MES	217	15,033,090.46	12.96%	161.00	10,501,578.28			56.00	4,531,512.18
68	2 MESES	96	6,873,131.14	5.93%	63.00	4,244,468.55			33.00	2,628,662.59
69	3 MESES	122	8,983,950.91	7.75%	69.00	4,616,397.12			53.00	4,367,553.79
70	4 MESES	24	1,421,578.16	1.23%			12.00	685,074.95	12.00	736,503.21
71	5 MESES	19	1,292,712.44	1.11%			9.00	490,795.10	10.00	801,917.34
72	6 MESES	18	1,235,742.12	1.07%			12.00	629,799.47	6.00	605,942.65
73	+ DE 6 MESES	583	44,058,362.76	37.99%			448.00	32,562,267.07	135.00	11,496,095.69
		1,685	115,958,968.43	100.00%	841.00	51,752,131.89	481.00	34,367,936.59	363.00	29,838,899.95

74	<b>CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)</b>	55.37%
----	--	--------

75	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	37.99%
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>30.68%</b>

79	<b>PROCESO JUDICIAL</b>	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
		560	42,526,068

	NUMERO CREDITOS	
80	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	1,699
81	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	14
82	CREDITOS AÑADIDOS AL PORTAFOLIO	0
83	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	0
84	<b>CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO</b>	<b>1,685</b>