

	NO. DE CREDS.	UDIS	PESOS
COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)			
1	PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	48,059.21	250,000.00
2	GASTOS DE ADJUDICACION AL 100%	687.37	3,575.65
3	RECUPERACION DE GASTOS AL 35%	2,933.10	15,257.73
4	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	44,438.74	231,166.62
GASTOS DEL TRIMESTRE			
5	GASTOS DE COBRANZA OCTUBRE AL 65%	23,032.00	119,810.55
6	GASTOS DE COBRANZA NOVIEMBRE AL 65%	0.00	0.00
7	GASTOS DE COBRANZA DICIEMBRE AL 65%	0.00	0.00
8	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	23,032.00	119,810.55
9			
10	GPI RECUPERADA	0.00	0.00

		UDIS	PESOS
TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA			
11	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	109.26	568.36
12	PREPAGO DE PRINCIPAL	674,388.34	3,508,112.17
13	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	276,798.32	1,439,881.89
14	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
15	DACIONES	0.00	0.00
16	ADJUDICACIONES	0.00	0.00
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	951,295.92	4,948,562.42
18	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	936,233.30	4,870,207.92
19	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	54,030.19	281,060.56
20	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	1,387.63	7,218.34
21	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	93,799.13	487,935.29
22	INTERESES	566,363.73	2,946,177.12
23	COMISION DE ADMINISTRACION	130,388.89	678,272.18
24	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	7,582.49	39,443.48
25	GPI COBRADA	44,501.93	231,495.35
26	DEVOLUCION DE PRIMAS DE GPI (GENWORTH)	0.00	0.00
27	SEG. VIDA	125,587.95	653,298.09
28	CARGO POR COBRANZA	22,251.72	115,751.60
29	APLICACIONES POSTERIORES	0.00	0.00
30	APLICACIONES SIN FLUJO	29,041.17	151,069.76
31	APLICACIONES SIN FLUJO (Cuentas HSC)	0.00	0.00
32	MONTO DESCONTADO QUITA INTERES VENC	0.00	0.00
33	MONTO % DESCONTADO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLUCION	528.91	2,751.35
34	MONTO DIFERIMIENTO DE PAGO	61,125.55	317,970.04
35	TOTAL COBRADO	1,674,393.76	8,710,057.36

36	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	1,722,452.97	8,960,057.36
----	-------------------------------------	--------------	--------------

		UDIS	PESOS
OPERACION DE COBERTURA			
37	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	7,582.49	39,443.48
38	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	85,452.69	444,517.80
39	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	-42,661.22	-221,920.12
40	SALDO A FAVOR SHF	42,791.47	222,597.68
41	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	-35,208.98	-183,154.20

		UDIS	PESOS
A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:			
42	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	42,791.47	222,597.68
43	GPI y SCV POR PAGAR	42,068.67	218,837.73
44	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	1,387.63	7,218.34
45	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	3,620.47	18,833.38
46	SEG. VIDA COBRADO	125,587.95	653,298.09
47	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA	71,638.38	372,656.93
48	SALDO POSITIVO (NEGATIVO) EN CUENTA COBRANZA DE SEG. VIDA	53,949.57	280,641.16
49	COMISION ADMINISTRACION (1.25% DEL SALDO DEL PORTFOLIO INCLUYE IVA)	153,674.34	799,401.16

50	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	315,180.96	1,639,545.21
----	-------------------------------------	------------	--------------

51	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	54,030.19	281,060.56
52	EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR	-93,799.13	-487,935.29

53	TOTAL QUE SE TRANSIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	1,447,040.94	7,527,386.88
----	---	--------------	--------------

		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.	831	49.58%	481	28.70%	364.00	21.72%	1,676
55	FECHA CARTERA	01/11/2014		01/11/2014		01/11/2014		
56	VALOR UDI FECHA CARTERA	5,201,917		5,201,917		5,201,917		
57	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	49,170,824.55	47.64%	29,831,374.95	28.90%	24,203,497.14	23%	103,205,696.64
58	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	1,714,401.13	14.45%	4,505,600.65	37.98%	5,643,099.64	48%	11,863,101.42
59	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	50,885,225.68	44.22%	34,336,975.60	29.84%	29,846,596.78	25.94%	115,068,798.06

		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)	510,746.30	3.37%	12,458,636.50	82.09%	2,207,871.20	14.55%	15,177,254.00
61	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	648,310.20	91.90%	0.00	0.00%	57,135.98	8.10%	705,446.18
62	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	50,747,661.78	39.18%	46,795,612.10	36.12%	31,997,332.00	40.49%	129,540,605.88
63	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	263,985,124.52	39.18%	243,426,890.11	36.12%	166,447,465.29	24.70%	673,859,479.92

64	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	1,121,598.56
65	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	5,834,462.64

		CARTERA VIGENTE			CARTERA VENCIDA			CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO DE SOLUCION		
	STATUS DE CREDITOS (ATRASOS)	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)
66	0	624	37,965,996.98	32.99%	564.00	33,259,870.00			60.00	4,706,126.98
67	1 MES	191	13,355,005.71	11.61%	139.00	9,053,143.69			52.00	4,301,862.02
68	2 MESES	93	6,542,090.32	5.69%	55.00	3,509,552.81			38.00	3,032,537.51
69	3 MESES	115	8,382,041.43	7.28%	73.00	5,062,659.18			42.00	3,319,382.25
70	4 MESES	32	2,303,920.83	2.00%			14.00	870,071.00	18.00	1,433,849.83
71	5 MESES	14	791,709.55	0.69%			6.00	213,306.82	8.00	578,402.73
72	6 MESES	11	780,525.23	0.68%			6.00	407,823.42	5.00	372,701.81
73	+ DE 6 MESES	596	44,947,508.01	39.06%			455.00	32,845,774.36	141.00	12,101,733.65
		1,676	115,068,798.06	100.00%	831.00	50,885,225.68	481.00	34,336,975.60	364.00	29,846,596.78

74	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	55.78%
----	-------------------------------------	--------

75	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	39.06%
76	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES t-1)	27.36%
77	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES t-2)	26.69%
78	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	31.04%

	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
79	PROCESO JUDICIAL	559
		42,418,697

	NUMERO CREDITOS
80	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO
81	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO
82	CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO
83	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)
84	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO