

NO. DE CREDS.	UDIS	PESOS
COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)		
1	PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	0.00
2	GASTOS DE ADJUDICACION AL 100%	0.00
3	RECUPERACION DE GASTOS AL 35%	0.00
4	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00
GASTOS DEL TRIMESTRE		
5	GASTOS DE COBRANZA OCTUBRE AL 65%	22,726.99
6	GASTOS DE COBRANZA NOVIEMBRE AL 65%	101,429.20
7	GASTOS DE COBRANZA DICIEMBRE AL 65%	52,433.68
8	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	176,589.86
9		930,934.24
10	GPI RECUPERADA	16,222.56
		85,520.98

TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA	UDIS	PESOS
11	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	102.56
12	PREPAGO DE PRINCIPAL	1,004,864.33
13	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	309,016.45
14	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00
15	DACIONES	0.00
16	ADJUDICACIONES	96,140.87
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	1,313,983.34
18	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	1,235,507.33
19	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	57,983.19
20	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	5,027.05
21	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	112,772.76
22	INTERESES	601,789.77
23	COMISION DE ADMINISTRACION	134,102.72
24	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	4,436.41
25	GPI COBRADA	43,398.89
26	DEVOLUCION DE PRIMAS DE GPI (GENWORTH)	0.00
27	SEG. VIDA	134,604.64
28	CARGO POR COBRANZA	25,018.58
29	APLICACIONES POSTERIORES	0.00
30	APLICACIONES SIN FLUJO	76,854.37
31	APLICACIONES SIN FLUJO (Cuentas HSC)	0.00
32	MONTO DESCONTADO QUITA INTERES VENC	0.00
33	MONTO % DESCONTADO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLUCION	521.90
34	MONTO DIFERIMIENTO DE PAGO	70,100.06
35	TOTAL COBRADO	1,920,555.74

TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	UDIS	PESOS
36	OPERACION DE COBERTURA	1,936,778.30
37	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	4,436.41
38	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	84,617.08
39	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	-61,232.40
40	SALDO A FAVOR SHF	23,384.68
41	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	-18,948.27

A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:	UDIS	PESOS
42	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	23,384.68
43	GPI y SCV POR PAGAR	41,172.94
44	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	5,027.05
45	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00
46	SEG. VIDA COBRADO	134,604.64
47	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA	70,127.31
48	SALDO POSITIVO (NEGATIVO) EN CUENTA COBRANZA DE SEG. VIDA	64,477.33
49	COMISION ADMINISTRACION (1.25% DEL SALDO DEL PORTFOLIO INCLUYE IVA)	150,801.11

50	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	290,513.09	1,531,506.86
51	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	57,983.19	305,671.78
52	EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR	-112,772.76	-594,507.65
53	TOTAL QUE SE TRANSFIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	1,701,054.78	8,967,503.22

	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.	804	480	29.13%	364.00	22.09%	1,648
55	FECHA CARTERA	01/01/2015	01/01/2015		01/01/2015		
56	VALOR UDI FECHA CARTERA	5,271,731	5,271,731		5,271,731		
57	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	47,315,941.95	29,545,490.73	29.35%	23,804,016.63	24%	100,665,449.31
58	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	1,654,109.11	4,721,138.59	39.15%	5,683,075.79	47%	12,058,323.49
59	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	48,970,051.06	34,266,629.32	30.40%	29,487,092.42	26.16%	112,723,772.80

	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)	478,664.90	12,661,382.98	81.71%	2,354,847.88	15.20%	15,494,895.76
61	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	681,125.51	0.00	0.00%	77,550.02	10.22%	758,675.53
62	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	48,767,590.45	46,928,012.30	36.82%	31,764,390.28	41.36%	127,459,993.03
63	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	257,089,618.37	247,391,857.21	36.82%	167,453,320.94	24.92%	671,934,796.52

64	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	1,125,515.58
65	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	5,933,415.37

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	624	38,116,172.58	33.81%	554.00	32,717,296.80			70.00	5,398,875.98
1 MES	173	11,635,546.20	10.32%	134.00	8,658,470.73			39.00	2,977,075.47
2 MESES	95	6,338,365.87	5.62%	55.00	3,239,298.03			40.00	3,099,067.84
3 MESES	107	8,151,958.08	7.23%	61.00	4,354,985.70			46.00	3,796,972.38
4 MESES	32	2,044,899.54	1.81%			19.00	1,031,750.03	13.00	1,013,149.51
5 MESES	13	923,702.49	0.82%			8.00	518,442.31	5.00	405,260.18
6 MESES	10	618,504.54	0.55%			3.00	173,075.41	7.00	445,429.13
+ DE 6 MESES	594	44,894,623.50	39.83%			450.00	32,543,361.57	144.00	12,351,261.93
	1,648	112,723,772.80	100.00%	804.00	48,970,051.06	480.00	34,266,629.32	364.00	29,487,092.42

74	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	56.56%
----	--	---------------

75	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	39.83%
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)	31.29%

79	PROCESO JUDICIAL	564	42,684,689
----	-------------------------	-----	------------

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