

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 ENERO AL 65%	39,713.08
6	GASTOS DE COBRANZA FEBRERO AL 65%	0.00
7	GASTOS DE COBRANZA MARZO AL 65%	0.00
8	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	39,713.08
9		
10	GPI RECUPERADA	261,152.78
TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA		
11	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	339.42
12	PREPAGO DE PRINCIPAL	3,101,906.63
13	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	1,415,160.82
14	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00
15	DACIONES	0.00
16	ADJUDICACIONES	0.00
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	4,517,606.87
18	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	4,422,728.26
19	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	271,562.11
20	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	33,206.16
21	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	614,837.06
22	INTERESES	2,688,720.92
23	COMISION DE ADMINISTRACION	588,997.27
24	IVA	0.00
25	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	14,759.12
26	GPI COBRADA	226,561.91
27	DEVOLUCION DE PRIMAS DE GPI (GENWORTH)	0.00
28	SEG. VIDA	614,824.16
29	CARGO POR COBRANZA	79,253.15
30	APLICACIONES POSTERIORES	0.00
31	APLICACIONES SIN FLUJO	4,288.27
32	APLICACIONES SIN FLUJO (Cuenta HSC)	0.00
33	MONTO DESCONTADO QUITA INTERES VENC	0.00
34	MONTO % DESCONTADO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLUCION	0.00
35	MONTO DIFERIMIENTO DE PAGO	435,650.36
36	TOTAL COBRADO	7,754,154.07

37	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	8,015,306.85
OPERACION DE COBERTURA		
38	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	14,759.12
39	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	441,037.82
40	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	-337,429.35
41	SALDO A FAVOR SHF	103,608.47
42	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	-88,849.35

	UDIS	PESOS
A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:		
43	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	103,608.47
44	GPI Y SCV POR PAGAR	213,906.64
45	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	33,206.16
46	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00
47	SEG. VIDA COBRADO	614,824.16
48	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA	367,581.89
49	SALDO POSITIVO (NEGATIVO) EN CUENTA COBRANZA DE SEG. VIDA	247,242.27
50	COMISION ADMINISTRACION (1.25% DEL SALDO DEL PORTFOLIO INCLUYE IVA)	793,005.77
51	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	1,511,308.93
52	IVA A TRANSFERIR AL FIDEICOMITENTE PARA PAGO	0.00
52	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	271,562.11
53	EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR	-614,837.06
54	TOTAL QUE SE TRANSFIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	6,847,272.87

	CARTERA VIGENTE	CARTERA VIGENTE %	CARTERA VENCIDA (3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA % (3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO %	TOTAL CARTERA
55	NO. DE CREDS.	800	475	28.96%	365.00	22.26%	1,640
56	FECHA CARTERA	01/02/2015	01/02/2015		01/02/2015		
57	VALOR UDI FECHA CARTERA	5,285291	5,285291		5,285291		
58	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	46,865,672.30	29,101,109.56	29.19%	23,735,798.04	24%	99,702,579.90
59	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	1,721,466.13	4,788,817.41	39.10%	5,738,585.47	47%	12,248,869.01
60	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	48,587,138.43	33,889,926.97	30.27%	29,474,383.51	26.33%	111,951,448.91

	CARTERA VIGENTE	CARTERA VIGENTE %	CARTERA VENCIDA (3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA % (3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO %	TOTAL CARTERA
61	INTERESES NO CUBIERTOS (UDI)	458,811.38	12,877,329.28	81.70%	2,427,506.51	15.40%	15,781,647.17
62	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	880,936.84	0.00	0.00%	60,637.42	6.44%	941,574.26
63	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	48,163,012.97	46,767,256.25	36.89%	31,841,252.60	41.73%	126,771,521.82
64	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	254,555,538.98	247,178,558.55	36.89%	168,290,285.80	25.12%	670,024,383.33
65	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	1,139,900.61					
66	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	6,024,706.42					

	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
67	0	634	38,166,160.11	34.09%	566.00	33,150,134.78		66.00	5,016,025.33
68	1 MES	175	11,813,640.34	10.55%	129.00	8,076,663.13		46.00	3,736,977.21
69	2 MESES	62	6,301,596.66	5.63%	46.00	3,288,163.51		36.00	2,910,431.15
70	3 MESES	100	7,169,815.75	6.40%	59.00	3,972,175.01		41.00	3,197,640.74
71	4 MESES	22	1,329,695.49	1.19%			11.00		845,988.49
72	5 MESES	21	1,359,750.16	1.21%			9.00		849,189.11
73	6 MESES	7	569,860.29	0.51%			4.00		263,980.16
74	+ DE 6 MESES	599	45,240,930.11	40.41%			451.00		12,651,151.32
		1,640	111,951,448.91	100.00%	800.00	48,587,138.43	475.00	33,889,926.97	29,474,383.51

75	CALCULO CARTERA VENCIDA (+3 MESES)	56.60%
76	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	40.41%
77	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES +1)	27.36%
78	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES +2)	26.69%
79	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	31.46%

	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
80	PROCESO JUDICIAL	42,969,542
	NUMERO CREDITOS	
81	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	1,648
82	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	8
83	CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO	0
84	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	0
85	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	1,640