

NO. DE CREDS.	UDIS	PESOS	
<b>COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)</b>			
1	PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	47,184.22	250,000.00
2	GASTOS DE ADJUDICACION AL 100%	0.00	0.00
3	RECUPERACION DE GASTOS AL 35%	4,168.42	22,085.88
4	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	43,015.80	227,914.12
<b>GASTOS DEL TRIMESTRE</b>			
5	GASTOS DE COBRANZA ENERO AL 65%	7,495.32	39,713.08
6	GASTOS DE COBRANZA FEBRERO AL 65%	15,275.54	80,935.67
7	GASTOS DE COBRANZA MARZO AL 65%	45,464.77	240,889.69
8	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	68,235.63	361,538.44

10	GPI RECUPERADA	75,340.44	399,182.41
----	----------------	-----------	------------

TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA	UDIS	PESOS	
11	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	138.23	732.40
12	PREPAGO DE PRINCIPAL	1,248,152.57	6,613,189.11
13	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	340,211.54	1,802,570.70
14	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
15	DACIONES	0.00	0.00
16	ADJUDICACIONES	846,574.25	4,485,473.77
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	1,588,502.34	8,416,492.21
18	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	1,078,520.67	5,714,414.50
19	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	-52,562.66	-278,497.05
20	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	2,930.65	15,527.70
21	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	55,382.18	293,435.95
22	INTERESES	791,846.37	4,195,504.55
23	COMISION DE ADMINISTRACION	151,004.65	800,080.32
24	IVA	3,054.76	16,185.29
25	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	48,810.37	248,019.22
26	GPI COBRADA	41,787.53	221,408.30
27	DEVOLUCION DE PRIMAS DE GPI (GENWORTH)	0.00	0.00
28	SEG. VIDA	163,417.12	865,846.33
29	CARGO POR COBRANZA	14,897.10	78,930.53
30	APLICACIONES POSTERIORES	0.00	0.00
31	APLICACIONES SIN FLUJO	70.29	372.42
32	APLICACIONES SIN FLUJO (Cuenta HSC)	0.00	0.00
33	MONTO DESCONTADO QUITA INTERES VENC	0.00	0.00
34	MONTO % DESCONTADO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLUCION	0.00	0.00
35	MONTO DIFERIMIENTO DE PAGO	169,705.07	581,259.37
36	TOTAL COBRADO	1,698,168.91	8,997,547.59

37	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	1,820,893.56	9,646,730.00
----	-------------------------------------	--------------	--------------

OPERACION DE COBERTURA	UDIS	PESOS	
38	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	48,810.37	248,019.22
39	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	82,499.31	437,112.86
40	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	-9,232.17	-49,233.49
41	SALDO A FAVOR SHF	73,207.14	387,879.37
42	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	-26,396.77	-139,860.15

A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:	UDIS	PESOS	
43	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	73,207.14	387,879.37
44	GPI y SCV POR PAGAR	39,003.69	206,656.47
45	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	2,930.65	15,527.70
46	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	4,168.42	22,085.88
47	SEG. VIDA COBRADO	163,417.12	865,846.33
48	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA	70,287.16	372,408.24
49	SALDO POSITIVO (NEGATIVO) EN CUENTA COBRANZA DE SEG. VIDA	93,129.96	493,438.09
50	COMISION ADMINISTRACION (1.25% DEL SALDO DEL PORTFOLIO INCLUYE IVA)	146,630.54	776,904.61
51	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	336,227.80	1,781,462.28
52	IVA A TRANSFERIR AL FIDEICOMITENTE PARA PAGO	3,054.76	16,185.29
52	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	-52,562.66	-278,497.05
53	EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR	-55,382.18	-293,435.95
54	TOTAL QUE SE TRANSFIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	1,589,356.04	8,421,015.43

	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.	778	461	28.69%	368.00	22.90%	1,607
56	FECHA CARTERA	01/04/2015	01/04/2015		01/04/2015		
57	VALOR UDI FECHA CARTERA	5,298382	5,298382		5,298382		
58	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	44,708,734.95	28,058,088.33	29.05%	23,824,434.02	25%	96,591,257.30
59	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	1,501,572.86	4,969,640.62	40.12%	5,914,965.31	48%	12,386,178.79
60	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	46,210,307.81	33,027,728.95	30.31%	29,739,399.33	27.29%	108,977,436.09

	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)	457,294.82	12,652,064.28	81.03%	2,504,175.23	16.04%	15,613,534.33
62	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	628,335.42	0.00	0.00%	56,735.54	8.31%	683,070.96
63	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	46,041,267.21	45,679,793.23	36.87%	32,186,839.02	43.33%	123,907,899.46
64	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	243,944,221.44	242,028,994.21	36.87%	170,538,168.50	25.98%	656,511,384.15

65	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	1,160,781.03
66	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	6,150,155.34

	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)
67	0	549	32,351,186.93	29.69%	504.00	28,852,992.95		45.00	3,496,193.98	
68	1 MES	219	14,757,822.10	13.94%	155.00	9,571,691.32		64.00	5,186,130.79	
69	2 MESES	121	8,241,119.39	7.56%	76.00	5,060,877.33		45.00	3,180,236.06	
70	3 MESES	78	5,837,876.13	5.36%	43.00	2,724,746.21		35.00	3,113,129.92	
71	4 MESES	22	1,443,228.34	1.32%			12.00	843,201.68	10.00	
72	5 MESES	18	1,304,791.97	1.20%			8.00	551,043.75	10.00	
73	6 MESES	8	591,085.22	0.54%			3.00	168,464.40	5.00	
74	+ DE 6 MESES	592	44,450,332.01	40.79%			438.00	31,465,019.12	154.00	
		1,607	108,977,436.09	100.00%	778.00	46,210,307.81	461.00	33,027,728.95	368.00	

75	CALCULO CARTERA VENCIDA (+3 MESES)	57.80%
76	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6+ MESES)	40.79%
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)	31.81%

80	PROCESO JUDICIAL	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
		572	43,423,856
81	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	NUMERO CREDITOS	
82	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	15	
83	CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO	0	
84	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	0	
85	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	1,607	