

	NO. DE CREDS.	UDIS	PESOS
COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)			
1	PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	135,723.18	721,200.00
2	GASTOS DE ADJUDICACION AL 100%	0.00	0.00
3	RECUPERACION DE GASTOS AL 35%	4,128.10	21,935.70
4	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	131,895.08	689,264.30
GASTOS DEL TRIMESTRE			
5	GASTOS DE COBRANZA ABRIL AL 65%	26,955.82	143,236.70
6	GASTOS DE COBRANZA MAYO AL 65%	0.00	0.00
7	GASTOS DE COBRANZA JUNIO AL 65%	0.00	0.00
8	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	26,955.82	143,236.70

10	GPI RECUPERADA	69,064.90	366,994.07
----	----------------	-----------	------------

	UDIS	PESOS	
TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA			
11	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	102.35	543.96
12	PREPAGO DE PRINCIPAL	390,659.30	2,076,931.34
13	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	319,801.12	1,699,345.44
14	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
15	DACIONES	0.00	0.00
16	ADJUDICACIONES	526,575.34	2,796,093.40
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	710,762.77	3,776,820.64
18	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	398,355.56	2,116,794.84
19	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	203,324.24	1,080,415.62
20	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	1,841.22	9,783.80
21	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	59,605.76	316,730.52
22	INTERESES	650,259.44	3,455,320.65
23	COMISION DE ADMINISTRACION	140,295.06	745,493.86
24	IVA	2,871.79	15,259.99
25	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	44,068.21	234,167.76
26	GPI COBRADA	41,465.70	220,538.65
27	DEVOLUCION DE PRIMAS DE GPI (GENWORTH)	0.00	0.00
28	SEG. VIDA	140,372.35	745,904.56
29	CARGO POR COBRANZA	16,599.75	88,207.04
30	APLICACIONES POSTERIORES	0.00	0.00
31	APLICACIONES SIN FLUJO	41,885.20	222,567.77
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	39,876.30	211,882.96
36	TOTAL COBRADO	1,242,452.23	6,602,089.25

37	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	1,447,240.31	7,890,283.32
----	-------------------------------------	--------------	--------------

	UDIS	PESOS	
OPERACION DE COBERTURA			
38	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	44,068.21	234,167.76
39	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	81,617.07	433,693.28
40	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	-13,269.81	-70,512.56
41	SALDO A FAVOR SHF	68,347.26	363,180.72
42	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	-24,279.05	-129,012.96

	UDIS	PESOS	
A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:			
43	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	68,347.26	363,180.72
44	GPI Y SCV POR PAGAR	37,924.34	201,520.73
45	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	1,841.22	9,783.80
46	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	4,128.10	21,935.70
47	SEG. VIDA COBRADO	140,372.35	745,904.56
48	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA	69,592.68	369,799.67
49	SALDO POSITIVO (NEGATIVO) EN CUENTA COBRANZA DE SEG. VIDA	70,779.47	376,104.89
50	COMISION ADMINISTRACION (1.25% DEL SALDO DEL PORTFOLIO INCLUYE IVA)	145,815.02	774,825.59
51	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	327,648.82	1,741,046.21
52	IVA A TRANSFERIR AL FIDEICOMITENTE PARA PAGO	2,871.79	15,259.99
52	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	203,324.24	1,080,415.62
53	EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR	-59,605.76	-316,730.52
54	TOTAL QUE SE TRANSFIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	973,001.22	5,170,292.03

	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.	777	458	28.72%	362.00	22.65%	1,598
56	FECHA CARTERA	01/05/2015	01/05/2015		01/05/2015		
57	VALOR UDI FECHA CARTERA	5,313,757	5,313,757		5,313,757		
58	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	44,524,552.78	27,945,396.01	29.17%	23,334,749.78	24%	95,804,697.56
59	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	1,723,557.85	4,937,238.41	39.49%	5,841,055.80	47%	12,501,852.06
60	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	46,248,110.63	32,882,633.41	30.36%	29,175,805.58	26.94%	108,306,549.62

	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)	453,084.40	12,697,478.79	80.68%	2,588,393.54	16.45%	15,738,956.73
62	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	504,115.02	0.00	0.00%	-49,028.46	8.86%	553,143.48
63	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	46,197,080.01	45,580,112.20	36.91%	31,715,170.66	43.38%	123,492,362.87
64	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	245,480,057.28	242,201,640.26	36.91%	166,526,710.12	25.68%	656,208,407.66

65	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	1,176,149.96
66	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	6,249,775.09

	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	586	35,490,791.12	32.77%	510.00	29,603,152.40		76.00	5,887,638.72	
68	1 MES	191	12,397,013.35	11.49%	155.00	9,417,232.10		30.00	2,979,761.25	
69	2 MESES	85	6,400,495.84	5.91%	54.00	3,723,909.95		31.00	2,676,585.69	
70	3 MESES	96	6,282,464.69	5.78%	58.00	3,503,816.18		38.00	2,758,648.51	
71	4 MESES	22	1,374,422.01	1.27%			12.00	687,208.12	10.00	
72	5 MESES	13	1,037,410.04	0.96%			6.00	565,106.27	7.00	
73	6 MESES	13	856,903.00	0.79%			6.00	369,117.74	7.00	
74	+ DE 6 MESES	592	44,487,049.57	41.08%			435.00	31,261,201.28	157.00	
		1,598	108,306,549.62	100.00%	777.00	46,248,110.63	459.00	32,882,633.41	362.00	

75	CALCULO CARTERA VENCIDA (+3 MESES)	57.30%
----	------------------------------------	--------

76	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	41.08%
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)	31.71%

80	PROCESO JUDICIAL	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
		570	43,184,062

81	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	NUMERO CREDITOS	1,607
82	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO		9
83	CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO		0
84	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)		0
85	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO		1,598