

NO. DE CRED.	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 ABRIL AL 65%	27,087.08
6	GASTOS DE COBRANZA MAYO AL 65%	22,269.81
7	GASTOS DE COBRANZA JUNIO AL 65%	0.00
8	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	49,356.89
9		
10	GPI RECUPERADA	0.00
TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA		
11	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	69.23
12	PREPAGO DE PRINCIPAL	994,308.33
13	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	284,649.18
14	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00
15	DACIONES	0.00
16	ADJUDICACIONES	632,560.27
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	1,279,026.74
18	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	837,855.80
19	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	-213,594.27
20	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	427.78
21	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	51,513.82
22	INTERESES	579,223.91
23	COMISION DE ADMINISTRACION	135,389.42
24	IVA	4,058.61
25	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	45,390.42
26	GPI COBRADA	40,815.80
27	DEVOLUCION DE PRIMAS DE GPI (GENWORTH)	0.00
28	SEG. VIDA	127,212.62
29	CARGO POR COBRANZA	15,410.70
30	APLICACIONES POSTERIORES	0.00
31	APLICACIONES SIN FLUJO	1,817.03
32	APLICACIONES SIN FLUJO (Cambio HSC)	0.00
33	MONTO DESCONTADO QUITA INTERES VENC	0.00
34	MONTO % DESCONTADO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLUCION	0.00
35	MONTO DIFERIMIENTO DE PAGO	51,560.96
36	TOTAL COBRADO	1,235,074.85

UDIS	PESOS
37	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA
38	OPERACION DE COBERTURA
39	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES
40	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF
41	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF
42	SALDO A FAVOR SHF
43	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO

UDIS	PESOS
43	A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:
44	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF
45	GPI Y SCV POR PAGAR
46	EXCEDENTES EN LIQUIDACION
47	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION
48	SEG. VIDA COBRADO
49	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA
50	SALDO POSITIVO (NEGATIVO) EN CUENTA COBRANZA DE SEG. VIDA
51	COMISION ADMINISTRACION (1.25% DEL SALDO DEL PORTFOLIO INCLUYE IVA)
52	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA
53	IVA A TRANSFERIR AL FIDEICOMITENTE PARA PAGO
54	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)
55	EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR
56	TOTAL QUE SE TRANSFIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA

	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 CRED.	763	461	29.10%	360.00	22.73%	1,584
56	FECHA CARTERA	01/06/2015	01/06/2015				
57	VALOR UDI FECHA CARTERA	5,288,009	5,288,009				
58	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	43,478,203.08	27,946,285.78	29.58%	23,057,356.78	24%	94,481,825.62
59	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	1,777,303.18	5,013,254.52	39.80%	5,806,655.11	46%	12,597,212.81
60	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	45,255,506.26	32,959,520.30	30.78%	28,864,011.87	26.96%	107,079,038.43

	CARTERA VIGENTE	CARTERA VIGENTE %	CARTERA VENCIDA (3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA % (3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO %	TOTAL CARTERA
61	INTERESES NO CUBIERTOS (UDI)	425,991.94	12,793,453.78	80.69%	2,836,522.72	16.63%	15,855,968.42
62	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	547,170.13	0.00	0.00%	62,846.68	10.30%	610,017.01
63	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	45,134,328.07	45,752,974.06	37.40%	31,437,687.71	43.58%	122,324,989.84
64	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	238,670,733.04	241,942,138.61	37.40%	166,242,775.55	25.70%	646,855,647.20
65	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	1,199,260.32					
66	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	6,341,699.58					

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	532	31,047,713.18	29.00%	477.00	27,100,721.54	55.00	3,946,991.64	
68	1 MES	224	15,206,049.02	14.20%	170.00	10,627,524.59	54.00	4,578,524.43	
69	2 MESES	89	6,340,772.85	5.92%	56.00	3,623,292.02	33.00	2,717,480.63	
70	3 MESES	93	6,449,889.13	6.02%	60.00	3,903,968.11	33.00	2,545,921.02	
71	4 MESES	31	1,941,380.00	1.81%			18.00	908,495.10	
72	5 MESES	10	708,408.12	0.66%			3.00	518,945.42	
73	6 MESES	11	897,153.54	0.84%			7.00	271,382.71	
74	+ DE 6 MESES	594	44,487,672.59	41.55%			433.00	31,111,401.87	
		1,584	107,079,038.43	100.00%	763.00	45,255,506.26	461.00	32,959,520.30	

75	CALCULO CARTERA VENCIDA (+3 MESES)	57.74%
76	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	41.55%
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)	31.87%

PROCESO JUDICIAL	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
80	562	42,589,248
81	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	1,584
82	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	14
83	CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO	0
84	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	0
85	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	1,584