

	NO. DE CREDS.	UDIS	PESOS
COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)			
1	PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	50,452.55	266,250.00
2	GASTOS DE ADJUDICACION AL 100%	0.00	0.00
3	RECUPERACION DE GASTOS AL 35%	4,453.82	23,503.85
4	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	45,998.73	242,746.15

10	GPI RECUPERADA	12,343.34	65,138.72
----	----------------	-----------	-----------

	UDIS	PESOS	
TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA			
11	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	71.34	378.48
12	PREPAGO DE PRINCIPAL	538,221.59	2,840,322.35
13	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	271,722.65	1,433,944.55
14	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
15	DACIONES	0.00	0.00
16	ADJUDICACIONES	400,400.78	2,113,009.41
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	810,015.58	4,274,643.38
18	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO DEFECTIVO)	543,305.91	2,869,204.20
19	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	3,746.51	19,771.22
20	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	708.98	3,741.45
21	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	48,120.50	253,943.23
22	INTERESES	545,810.87	2,880,372.77
23	COMISION DE ADMINISTRACION	133,117.48	702,492.36
24	IVA	4,875.32	25,728.21
25	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	46,318.64	244,434.39
26	GPI COBRADA	40,413.99	213,274.16
27	DEVOLUCION DE PRIMAS DE GPI (GENWORTH)	0.00	0.00
28	SEG. VIDA	120,451.98	635,653.53
29	CARGO POR COBRANZA	17,022.64	89,832.49
30	APLICACIONES POSTERIORES	0.00	0.00
31	APLICACIONES SIN FLUJO	39.04	206.02
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	51,854.49	273,848.38
36	TOTAL COBRADO	1,181,653.19	6,235,862.75

37	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	1,244,449.08	6,567,251.47
----	-------------------------------------	--------------	--------------

	UDIS	PESOS	
OPERACION DE COBERTURA			
38	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	46,318.64	244,434.39
39	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	81,616.55	430,711.90
40	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	-3,549.88	-18,733.53
41	SALDO A FAVOR SHF	78,067.07	411,978.37
42	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	-31,748.43	-167,543.98

	UDIS	PESOS	
A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:			
43	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	78,067.07	411,978.37
44	GPI Y SCV POR PAGAR	37,313.40	196,911.61
45	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	708.98	3,741.45
46	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	4,453.82	23,503.85
47	SEG. VIDA COBRADO	120,451.98	635,653.53
48	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA	68,831.69	363,241.05
49	SALDO POSITIVO (NEGATIVO) EN CUENTA COBRANZA DE SEG. VIDA	51,620.29	272,412.47
50	COMISION ADMINISTRACION (1.25% DEL SALDO DEL PORTFOLIO INCLUYE IVA)	143,423.49	756,879.60
51	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	332,798.45	1,756,255.94
52	IVA A TRANSFERIR AL FIDEICOMITENTE PARA PAGO	4,875.32	25,728.21
52	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	3,746.51	19,771.22
53	EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR	-48,120.50	-253,943.23
54	TOTAL QUE SE TRANSFIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	951,149.30	5,019,439.34

	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.	755	461	29.25%	360.00	22.84%	1,576
56	FECHA CARTERA	01/07/2015	01/07/2015		01/07/2015		
57	VALOR UDI FECHA CARTERA	5,277,236	5,277,236		5,277,236		
58	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	42,756,806.81	27,924,289.24	29.84%	22,884,848.51	24%	93,565,944.56
59	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	1,792,455.51	5,091,632.67	39.92%	5,870,844.60	46%	12,754,932.78
60	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	44,549,262.32	33,015,921.91	31.05%	28,755,693.11	27.05%	106,320,877.34

	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)	435,695.73	2.71%	12,974,988.90	80.74%	2,858,430.28	16.54%	16,069,114.91
62	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	487,110.36	87.93%	0.00	0.00%	66,835.18	12.07%	553,945.54
63	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	44,497,847.69	36.52%	45,990,910.81	37.75%	31,347,288.21	43.59%	121,836,046.71
64	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	234,825,643.75	36.52%	242,704,890.20	37.75%	165,427,037.84	25.73%	642,957,571.79
65	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	1,226,781.70						
66	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	6,474,016.56						

	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)	
67	0	532	31,205,902.32	29.35%	474.00	26,858,485.60	58.00	4,347,416.72
68	1 MESES	250	13,429,981.19	12.63%	154.00	9,343,339.84	52.00	4,086,041.35
69	2 MESES	87	6,351,290.63	5.97%	62.00	4,171,449.07	25.00	2,179,841.56
70	3 MESES	104	7,213,191.23	6.78%	65.00	4,175,387.81	39.00	3,037,803.42
71	4 MESES	26	1,928,082.81	1.81%			15.00	872,904.05
72	5 MESES	21	1,137,499.84	1.07%			11.00	499,441.31
73	6 MESES	4	302,169.37	0.28%			2.00	153,403.31
74	+ DE 6 MESES	596	44,752,759.95	42.09%			433.00	31,307,898.53
		1,576	106,320,877.34	100.00%	755.00	44,549,262.32	461.00	33,015,921.91

75	CALCULO CARTERA VENCIDA (+3 MESES)	58.10%
76	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	42.09%
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)	32.05%

	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
80	PROCESO JUDICIAL	567
81	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	1,584
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	1,576