

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 JULIO AL 65%	40,402.77
6	GASTOS DE COBRANZA AGOSTO AL 65%	0.00
7	GASTOS DE COBRANZA SEPTIEMBRE AL 65%	0.00
8	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	40,402.77

10	GPI RECUPERADA	0.00
----	----------------	------

TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA	UDIS	PESOS
11	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	71.34
12	PREPAGO DE PRINCIPAL	1,020,249.56
13	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	274,293.31
14	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00
15	DACIONES	0.00
16	ADJUDICACIONES	391,363.64
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	1,294,614.21
18	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	1,049,841.14
19	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	68,577.96
20	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	1,985.52
21	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	49,977.34
22	INTERESES	562,514.47
23	COMISION DE ADMINISTRACION	133,863.25
24	IVA	4,652.93
25	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	48,957.69
26	GPI COBRADA	39,804.25
27	DEVOLUCION DE PRIMAS DE GPI (GENWORTH)	0.00
28	SEG. VIDA	124,357.02
29	CARGO POR COBRANZA	17,484.01
30	APLICACIONES POSTERIORES	0.00
31	APLICACIONES SIN FLUJO	13,787.74
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	36,728.37
36	TOTAL COBRADO	1,765,149.97

37	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	1,765,149.97
----	-------------------------------------	--------------

OPERACION DE COBERTURA	UDIS	PESOS
38	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	48,957.69
39	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	79,755.24
40	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	-5,631.23
41	SALDO A FAVOR SHF	74,124.02
42	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	-25,166.33

A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:	UDIS	PESOS
43	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	74,124.02
44	GPI Y SCV POR PAGAR	36,787.36
45	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	1,985.52
46	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00
47	SEG. VIDA COBRADO	124,357.02
48	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA	67,462.47
49	SALDO POSITIVO (NEGATIVO) EN CUENTA COBRANZA DE SEG. VIDA	56,894.55
50	COMISION ADMINISTRACION (1.25% DEL SALDO DEL PORTFOLIO INCLUYE IVA)	142,032.86
51	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	322,392.22
52	IVA A TRANSFERIR AL FIDEICOMITENTE PARA PAGO	4,652.93
52	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	68,577.96
53	EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR	-49,977.34
54	TOTAL QUE SE TRANSFIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	1,419,504.20

	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.	743	461	29.51%	358.00	22.92%	1,562
56	FECHA CARTERA	01/08/2015	01/08/2015		01/08/2015		
57	VALOR UDI FECHA CARTERA	5,285,094	5,285,094		5,285,094		
58	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	41,677,245.76	27,782,419.38	30.14%	22,727,330.84	25%	92,186,995.98
59	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	1,821,269.44	5,148,141.34	39.98%	5,906,584.74	46%	12,875,995.52
60	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	43,498,515.20	32,930,560.72	31.34%	28,633,915.58	27.25%	105,062,991.50

	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)	429,865.99	13,072,058.87	80.50%	2,736,484.90	16.85%	16,238,409.76
62	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	790,989.09	0.00	0.00%	59,027.97	6.94%	850,011.06
63	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	43,137,398.10	46,002,619.59	38.19%	31,311,372.51	44.11%	120,451,390.20
64	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	227,985,203.87	243,128,168.78	38.19%	165,483,546.98	26.00%	636,596,919.63
65	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	1,245,679.80					
66	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	6,583,534.82					

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	32,042,186.09	30.50%	491.00	27,257,521.43			61.00	4,784,684.68
68	1 MESES	12,051,451.39	11.47%	144.00	8,798,764.03			45.00	3,252,687.39
69	2 MESES	5,824,868.01	5.54%	51.00	3,471,063.14			25.00	2,353,804.87
70	3 MESES	6,275,277.07	5.97%	57.00	3,971,166.60			32.00	2,304,110.42
71	4 MESES	2,366,464.15	2.25%			14.00	930,683.16	16.00	1,435,780.99
72	5 MESES	1,102,635.52	1.05%			9.00	513,783.85	9.00	588,851.67
73	6 MESES	857,782.21	0.82%			9.00	461,436.83	5.00	396,345.38
74	+ DE 6 MESES	44,542,327.06	42.40%			429.00	31,024,656.88	164.00	13,517,670.18
	1,562	105,062,991.50	100.00%	743.00	43,498,515.20	461.00	32,930,560.72	388.00	28,633,915.58

75	CALCULO CARTERA VENCIDA (+3 MESES)	58.60%
76	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	42.40%
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)	32.15%

80	PROCESO JUDICIAL	587
	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
		44,108,296
81	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	1,576
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	1,562