

	NO. DE CREDS.	UDIS	PESOS
COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)			
1		UDIS	PESOS
		PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	40,987.95 217,800.00
2		GASTOS DE ADJUDICACION AL 100%	0.00 0.00
		GASTOS AL 35%	995.20 5,288.25
3		PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	40,987.95 217,800.00
GASTOS DEL TRIMESTRE			
4		GASTOS DE COBRANZA ABRIL AL 65%	20,388.27 108,338.30
5		GASTOS DE COBRANZA MAYO AL 65%	0.00 0.00
6		GASTOS DE COBRANZA JUNIO AL 65%	0.00 0.00
7		TOTAL DE GASTOS	20,388.27 108,338.30
8			
9		GPI RECUPERADA	203,822.62 1,083,063.86

	TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA	UDIS	PESOS
10	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	2,333.63	12,400.34
11	PREPAGO DE PRINCIPAL	758,141.07	4,028,577.42
12	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	314,401.58	1,670,653.60
13	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
14	ADJUDICACIONES	0.00	0.00
15	ADJUDICACIONES	524,974.33	2,789,586.02
16	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	1,074,876.28	5,711,631.36
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	703,349.97	3,728,735.47
18	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	-20,342.32	-108,094.17
19	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	1,948.86	10,345.14
20	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	85,771.83	455,770.66
21	INTERESES	659,704.27	3,505,508.18
22	COMISION DE ADMINISTRACION	260,060.64	1,381,899.05
23	IVA	4,492.09	23,869.87
24	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	79,002.77	419,801.52
25	GPI COBRADA	64,635.26	343,456.07
26	SEG. VIDA	155,487.43	828,222.42
27	CARGO POR COBRANZA	22,792.37	121,113.12
28	APLICACIONES SIN FLUJO	70,658.19	375,460.45
29	APLICACIONES SIN FLUJO (Cuentas HSC)	0.00	0.00
30	MONTO DESCONTADO QUITA INTERES VENC	0.00	0.00
31	MONTO % DESCONTADO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLUCION	0.00	0.00
32	MONTO DIFERIMIENTO DE PAGO	75,133.29	399,240.03
33	TOTAL COBRADO	1,481,482.75	7,872,238.53

	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	UDIS	PESOS
34		1,728,293.32	9,173,103.19
OPERACION DE COBERTURA			
35	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	79,002.77	419,801.52
36	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	124,504.83	661,588.42
37	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	-30,801.37	-162,508.23
38	SALDO A FAVOR SHF	83,903.46	498,980.19
39	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	-14,900.69	-79,178.67

	A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:	UDIS	PESOS
40	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	83,903.46	498,980.19
41	GPI V SCI POR PAGAR	77,375.44	411,154.31
42	GASTOS EN ADJUDICACION	995.20	5,288.25
43	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	1,948.86	10,345.14
44	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA	73,852.59	392,434.73
45	COMISION ADMINISTRACION (1.25% DEL SALDO DEL PORTFOLIO INCLUYE IVA)	156,477.46	831,483.18

	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	UDIS	PESOS
46		404,551.02	2,149,685.80
47	IVA A TRANSFERIR AL FIDEICOMITENTE PARA PAGO	4,492.09	23,869.87
48	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	-20,342.32	-108,094.17
49	EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR	-85,771.83	-455,770.66
50	TOTAL QUE SE TRANSFIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	1,423,364.36	7,563,412.35

	CARTERA VIGENTE	CARTERA VIGENTE %	CARTERA VENCIDA (+ 3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA % (+ 3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO %	TOTAL CARTERA
51	NO. DE CREDS.	1,008	373	21.05%	391.00	22.07%	1,772
52	FECHA CARTERA	01/05/2015	01/05/2015		01/05/2015		
53	VALOR UDI FECHA CARTERA	5,313,757	5,313,757		5,313,757		
54	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	53,724,511.58	23,042,556.88	22.77%	24,450,955.15	24%	101,218,023.61
55	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	1,786,157.31	3,549,536.54	30.60%	6,283,173.27	54%	11,598,869.13
56	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	55,490,668.89	26,592,093.42	23.57%	30,734,128.42	27.24%	112,816,892.74

	CARTERA VIGENTE	CARTERA VIGENTE %	CARTERA VENCIDA (+ 3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA % (+ 3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO %	TOTAL CARTERA
57	INTERESES NO CUBIERTOS (UDI)	501,110.23	8,493,321.62	75.98%	2,164,419.94	19.54%	11,178,851.79
58	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	589,876.52	102.52	0.02%	73,097.91	11.02%	663,076.95
59	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	55,401,902.60	35,085,417.04	28.45%	32,845,450.45	46.78%	123,332,770.10
60	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	294,392,247.78	186,435,380.39	28.45%	174,532,742.25	26.63%	655,360,370.42
61	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	1,449,212.74					
62	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	7,701,295.73					

	STATUS DE CREDITOS (ATRASOS)	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)
63	0	700	39,130,451.00	34.68%	611.00	32,405,647.93			89.00	6,724,803.07
64	1 MES	286	17,108,767.88	15.17%	240.00	13,443,098.04			46.00	3,665,689.85
65	2 MESES	127	8,144,063.75	7.22%	88.00	5,312,090.57			39.00	2,831,973.19
66	3 MESES	108	7,114,900.55	6.31%	69.00	4,329,832.36			37.00	2,785,068.19
67	4 MESES	38	2,362,755.46	2.09%			22.00	1,160,250.04	16.00	1,202,505.42
68	5 MESES	11	942,067.09	0.84%			5.00	391,285.58	6.00	550,781.51
69	6 MESES	19	1,330,181.61	1.18%			11.00	602,300.68	8.00	727,880.93
70	+ DE 6 MESES	485	36,683,705.40	32.52%			335.00	24,438,259.12	150.00	12,245,446.28
		1,772	112,816,892.74	100.00%	1,008.00	55,490,668.89	373.00	26,592,093.42	391.00	30,734,128.42

71	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	50.81%
72	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	32.52%
73	CALCULO EVENTO CARTERA(6 + MESES t-1)	18.26%
74	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES t-2)	17.75%
75	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	22.84%

	PROCESO JUDICIAL	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
76		472	35,819,837

	NUMERO CREDITOS	
77	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	1,788
78	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	16
79	CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO	0
80	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	0
81	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	1,772