

	NO. DE CRED.	UDIS	PESOS
COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)			
1	PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
2	GASTOS DE ADJUDICACION AL 100%	0.00	0.00
	GASTOS AL 35%	0.00	0.00
3	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
GASTOS DEL TRIMESTRE			
4	GASTOS DE COBRANZA JULIO AL 65%	34,811.55	184,878.90
5	GASTOS DE COBRANZA AGOSTO AL 65%	18,743.46	95,543.69
6	GASTOS DE COBRANZA SEPTIEMBRE AL 65%	28,593.47	151,855.61
7	TOTAL DE GASTOS	82,148.49	436,278.20
8			
9	GPI RECUPERADA	104,220.13	553,497.39

	UDIS	PESOS
TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA		
10	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	0.00
11	PREPAGO DE PRINCIPAL	1,059,211.13
12	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	307,817.12
13	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00
14	DACIONES	0.00
15	ADJUDICACIONES	770,900.45
16	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	1,397,028.25
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	863,489.29
18	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	-47,315.96
19	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	3,940.20
20	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	80,451.08
21	INTERESES	646,032.47
22	COMISION DE ADMINISTRACION	278,363.31
23	IVA	5,972.26
24	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	82,914.40
25	GPI COBRADA	60,634.18
26	SEG. VIDA	158,347.24
27	CARGO POR COBRANZA	25,327.54
28	APLICACIONES SIN FLUJO	37,573.22
29	APLICACIONES SIN FLUJO (Cuentas HSC)	0.00
30	MONTO DESCONTADO QUITA INTERES VENC	0.00
31	MONTO % DESCONTADO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLUCION	0.00
32	MONTO DIFERIMIENTO DE PAGO	34,229.22
33	TOTAL COBRADO	1,597,355.74

	UDIS	PESOS
34	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	1,701,575.87
OPERACION DE COBERTURA		
35	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	82,914.40
36	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	109,421.39
37	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	-26,283.78
38	SALDO A FAVOR SHF	83,137.63
39	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	-223.23

	UDIS	PESOS
A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:		
40	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	83,137.63
41	GPI V SCI POR PAGAR	72,261.30
42	GASTOS EN ADJUDICACION	0.00
43	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	3,940.20
44	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA	69,280.91
45	COMISION ADMINISTRACION (1.25% DEL SALDO DEL PORTFOLIO INCLUYE IVA)	148,220.36
46	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	377,140.39
47	IVA A TRANSFERIR AL FIDEICOMITENTE PARA PAGO	5,972.26
48	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	-47,315.96
49	EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR	-80,451.08
50	TOTAL QUE SE TRANSFIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	1,446,230.26

	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 CRED.	931	969	21.91%	384.00	22.80%	1,684
52	FECHA CARTERA	01/10/2015	01/10/2015		01/10/2015		
53	VALOR UDI FECHA CARTERA	5,310849	5,310849		5,310849		
54	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	48,982,913.19	22,412,705.83	23.61%	23,524,577.35	25%	94,920,196.37
55	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	1,802,111.76	3,728,481.94	31.36%	6,359,734.06	53%	11,890,327.76
56	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	50,785,024.95	26,141,187.77	24.47%	29,884,311.41	27.98%	106,810,524.13

	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)	463,684.84	8,646,160.53	75.22%	2,384,585.36	20.75%	11,494,430.73
58	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	608,554.97	0.00	0.00%	52,492.12	7.94%	661,047.09
59	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	50,640,154.82	34,787,348.30	29.57%	32,216,404.65	48.72%	117,643,907.77
60	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	268,942,215.59	184,750,353.93	29.57%	171,096,460.42	27.38%	624,789,029.94

61	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	1,526,118.45
62	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	8,104,984.64

	STATUS DE CREDITOS (ATRASOS)	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDIS)	% DEL PORTFOLIO	CARTERA VIGENTE		CARTERA VENCIDA		CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO DE SOLUCION	
					NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDIS)	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDIS)	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDIS)
63	0	631	34,555,547.52	32.35%	573.00	30,187,787.44			58.00	4,367,760.08
64	1 MES	271	16,119,084.89	15.09%	212.00	11,853,985.51			59.00	4,265,099.38
65	2 MESES	112	7,120,340.93	6.67%	77.00	4,551,478.71			35.00	2,569,862.22
66	3 MESES	114	7,389,259.53	6.92%	69.00	4,191,773.29			45.00	3,197,486.24
67	4 MESES	32	2,144,937.54	2.01%			16.00	885,747.00	16.00	1,259,190.54
68	5 MESES	15	1,206,692.33	1.13%			8.00	444,144.07	7.00	762,548.26
69	6 MESES	16	1,117,349.59	1.05%			9.00	629,269.12	7.00	488,080.47
70	+ DE 6 MESES	493	37,157,311.80	34.79%			338.00	24,182,027.58	157.00	12,975,284.22
		1,684	106,810,524.13	100.00%	931.00	50,785,024.95	369.00	26,141,187.77	384.00	29,884,311.41

71	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	52.45%
72	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	34.79%
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)	23.60%

	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
76	PROCESO JUDICIAL	489

	NUMERO CREDITOS
77	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO
78	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO
79	CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO
80	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)
81	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO