

	NO. DE CREDS.	UDIS	PESOS
COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)			
1	PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	91,961.85	498,000.00
2	GASTOS DE ADJUDICACION AL 100%	1,347.80	7,298.72
	GASTOS AL 35%	5,613.92	30,401.02
3	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	85,000.13	460,300.26
GASTOS DEL TRIMESTRE			
4	GASTOS DE COBRANZA ABRIL AL 65%	23,887.29	129,356.60
5	GASTOS DE COBRANZA MAYO AL 65%	25,072.16	135,772.97
6	GASTOS DE COBRANZA JUNIO AL 65%	188,924.58	1,023,081.22
7	TOTAL DE GASTOS	237,884.03	1,288,210.79

9	GPI RECUPERADA	70,457.36	381,546.96
---	----------------	-----------	------------

	UDIS	PESOS	
TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA			
10	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIBLE APLICADO	0.00	0.00
11	PREPAGO DE PRINCIPAL	1,213,247.94	6,570,620.75
12	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	291,641.83	1,579,324.79
13	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
14	DACIONES	0.00	0.00
15	ADJUDICACIONES	720,320.97	3,900,746.23
16	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	1,504,989.77	8,149,954.55
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	1,079,495.50	5,845,790.11
18	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	-12,545.55	-67,937.78
19	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	2,034.58	11,017.84
20	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	41,082.91	222,475.83
21	INTERESES	620,220.21	3,358,671.68
22	COMISION DE ADMINISTRACION	284,130.60	1,430,343.53
23	IVA	14,216.90	76,988.62
24	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	89,273.81	483,443.48
25	GPI COBRADA	53,718.42	289,590.27
26	SEG. VIDA, DESEMPLEO Y DANOS	149,888.20	811,687.92
27	CARGO POR COBRANZA	26,546.62	143,757.62
28	APLICACIONES SIN FLUJO	85,504.37	463,030.87
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	6.93	6.00
32	MONTO DIFERENCIAL DE PAGO	18,107.86	98,659.24
33	TOTAL COBRADO	1,783,739.04	9,713,615.29

34	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	1,956,158.25	10,593,162.25
----	-------------------------------------	--------------	---------------

	UDIS	PESOS	
OPERACION DE COBERTURA			
35	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	89,273.81	483,443.48
36	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	100,282.46	542,950.19
37	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	2,463.05	13,338.15
38	SALDO A FAVOR SHF	102,725.51	556,288.34
39	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	-13,451.70	-72,844.86

	UDIS	PESOS	
A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:			
40	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	102,725.51	556,288.34
41	GPI Y SCV POR PAGAR	66,336.13	359,229.30
42	GASTOS EN ADJUDICACION	6,961.72	37,699.74
43	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	2,034.58	11,017.84
44	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA, DESEMPLEO Y DANOS	65,233.37	353,257.53
45	COMISION ADMINISTRACION (1.25% DEL SALDO DEL PORTFOLIO INCLUYE IVA)	103,995.99	563,168.96

46	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	347,287.30	1,880,661.10
----	-------------------------------------	------------	--------------

47	IVA A TRANSFERIR AL FIDEICOMITENTE PARA PAGO	14,216.90	76,988.62
----	--	-----------	-----------

48	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	-12,545.55	-67,937.78
49	EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR	-41,082.91	-222,475.83

50	TOTAL QUE SE TRANSFIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	1,648,282.51	8,925,926.13
----	--	--------------	--------------

	CARTERA VIGENTE	CARTERA VIGENTE %	CARTERA VENCIDA (3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA % (3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO SOLUCION CON PAGO SOSTENIDO INCONCLUSO	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO SOLUCION CON PAGO SOSTENIDO INCONCLUSO %	TOTAL CARTERA
51	NO. DE CREDS.	768	396	25.83%	375.00	24.33%	1,541
52	FECHA CARTERA	01/07/2016	01/07/2016		01/07/2016		
53	VALOR UDI FECHA CARTERA	5,415,289	5,415,289		5,415,289		
54	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	38,935,354.27	22,792,538.73	27.22%	22,008,224.06	26%	83,734,115.06
55	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	1,545,256.81	4,370,397.22	34.85%	6,624,657.87	53%	12,540,311.90
56	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	40,480,611.08	27,162,933.95	28.21%	28,632,881.93	29.74%	96,274,426.96

	CARTERA VIGENTE	CARTERA VIGENTE %	CARTERA VENCIDA (3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA % (3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO SOLUCION CON PAGO SOSTENIDO INCONCLUSO	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO SOLUCION CON PAGO SOSTENIDO INCONCLUSO %	TOTAL CARTERA	
57	INTERESES NO CUBIERTOS (UDI)	377,269.09	3.04%	9,214,596.84	74.29%	2,811,088.96	22.66%	12,402,954.89
58	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	453,121.14	92.31%	68.10	0.01%	37,692.79	7.68%	490,882.03
59	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	40,404,759.03	37.35%	36,377,530.79	33.62%	31,404,278.10	52.40%	108,186,567.92
60	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	216,803,447.12	37.35%	196,994,842.33	33.62%	170,063,241.75	29.03%	585,861,531.20

61	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	1,660,024.70
62	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	8,989,514.00

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 CON PAGO SOSTENIDO INCONCLUSO		
				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	533	28,311,108.14	29.41%	483.00	24,793,193.17			50.00	3,517,914.97
64	1 MES	210	12,164,497.03	12.64%	164.00	8,752,327.83			46.00	3,412,169.20
65	2 MESES	93	5,276,428.15	5.48%	63.00	3,297,094.23			30.00	1,979,333.92
66	3 MESES	89	6,125,434.08	6.36%	58.00	3,637,995.85			31.00	2,487,438.23
67	4 MESES	56	3,118,513.86	3.24%			38.00	2,044,859.83	18.00	1,073,654.03
68	5 MESES	28	1,927,850.45	2.00%			15.00	821,161.39	13.00	1,106,689.06
69	6 MESES	22	1,282,284.18	1.33%			10.00	583,615.10	12.00	698,669.08
70	+ DE 6 MESES	510	38,068,311.07	39.54%			335.00	23,713,297.63	175.00	14,355,013.44
		1,541	96,274,426.96	100.00%	768.00	40,480,611.08	398.00	27,162,933.95	375.00	28,632,881.98

71	CALCULO CARTERA VENCIDA (+3 MESES)	57.99%
----	------------------------------------	--------

72	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	39.54%
----	--	--------

73	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES 1-1)	39.40%
----	--	--------

74	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES 1-2)	38.64%
----	--	--------

75	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	39.19%
----	---	--------

76	PROCESO JUDICIAL	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
		481	36,579,811

	NUMERO CREDITOS	
77	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	1,563
78	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	22
79	CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO	0
80	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	0
81	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	1,541