

NO. DE CRED.	PESOS	PESOS	
COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)			
1	PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	118,000.00	118,000.00
2	GASTOS DE ADJUDICACION AL 100%	0.00	0.00
3	RECUPERACION DE GASTOS AL 35%	0.00	0.00
4	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	118,000.00	118,000.00
GASTOS DEL TRIMESTRE			
5	GASTOS DE COBRANZA SEPTIEMBRE AL 100%	0.00	0.00
6	GASTOS DE COBRANZA OCTUBRE AL 100%	0.00	0.00
7	GASTOS DE COBRANZA NOVIEMBRE AL 100%	0.00	0.00
8	TOTAL DE GASTOS	0.00	0.00

9	GPI RECUPERADA	0.00	0.00
---	----------------	------	------

TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA	PESOS	PESOS	
10	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	0.00	0.00
11	PREPAGO DE PRINCIPAL	3,313,918.53	3,313,918.53
12	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	3,069,071.91	3,069,071.91
13	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
14	DACIONES	0.00	0.00
15	ADJUDICACIONES	0.00	0.00
16	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	6,382,990.43	6,382,990.43
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	6,358,819.48	6,358,819.48
18	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	13,388.25	13,388.25
19	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	3,596.75	3,596.75
20	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	0.00	0.00
21	INTERESES	4,008,751.58	4,008,751.58
22	COMISION DE ADMINISTRACION	828,788.55	828,788.55
23	IVA	9,616.93	9,616.93
24	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	0.00	0.00
25	GPI COBRADA	0.00	0.00
26	DEVOLUCION DE PRIMAS DE GPI (GENWORTH)	0.00	0.00
27	SEG. VIDA, DESEMPLEO Y DANOS	685,351.57	685,351.57
28	CARGO POR COBRANZA	57,595.58	57,595.58
29	APLICACIONES SIN FLUJO (AJUSTES)	53,598.84	53,598.84
30	APLICACIONES SIN FLUJO (CUMPLIMIENTOS)	0.00	0.00
31	MONTO DESCANTADO QUITA INTERES Y VENC	0.00	0.00
32	MONTO % DESCANTADO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLUCION	0.00	0.00
33	MONTO DIFERIMIENTO DE PAGO	163,040.51	163,040.51
34	TOTAL COBRADO	11,773,440.30	11,773,440.30

35	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	11,891,440.30	11,891,440.30
----	-------------------------------------	---------------	---------------

OPERACION DE COBERTURA	PESOS	PESOS	
36	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	0.00	0.00
37	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	0.00	0.00
38	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	0.00	0.00
39	SALDO A FAVOR SHF	0.00	0.00
40	SALDO A FAVOR FIDECOMISO	11,891,440.30	11,891,440.30

A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:	PESOS	PESOS	
41	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	0.00	0.00
42	GPI y SCV POR PAGAR	190,662.43	190,662.43
43	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00	0.00
44	GASTOS DE COBRANZA AL 100%	224,212.24	224,212.24
45	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA, DESEMPLEO Y DANOS	434,463.29	434,463.29
46	COMISION ADMINISTRACION PENDULUM	739,209.06	739,209.06

47	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	1,588,547.02	1,588,547.02
----	-------------------------------------	--------------	--------------

48	IVA A TRANSFERIR AL FIDECOMITENTE PARA PAGO	0.00	0.00
----	---	------	------

49	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	0.00	0.00
50	EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR	0.00	0.00

51	TOTAL QUE SE TRANSFIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	10,302,893.29	10,302,893.29
----	--	---------------	---------------

	CARTERA VIGENTE	CARTERA VIGENTE %	CARTERA VENCIDA (+ 3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA % (+ 3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO SOLUCION CON PAGO SOSTENIDO INCONCLUSIVO %	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO SOLUCION CON PAGO SOSTENIDO INCONCLUSIVO %	TOTAL CARTERA	
52	NO. DE CRED.	1,570	66.33%	503	21.25%	294	12.42%	2,367
53	FECHA CARTERA	30/11/2016		30/11/2016		30/11/2016		
54	VALOR UDI FECHA CARTERA	1,000,000		1,000,000		1,000,000		
55	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (PESOS)	305,429,453.59	53.73%	159,226,383.89	27.83%	104,802,314.50	18%	568,458,152.37
56	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (PESOS)	19,355,958.11	77.36%	2,831,539.06	11.32%	2,831,539.06	11%	25,019,876.22
57	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (PESOS)	324,785,451.70	54.73%	161,058,322.94	27.14%	107,634,253.96	18.14%	593,478,028.60

	CARTERA VIGENTE	CARTERA VIGENTE %	CARTERA VENCIDA (+ 3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA % (+ 3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO SOLUCION CON PAGO SOSTENIDO INCONCLUSIVO %	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO SOLUCION CON PAGO SOSTENIDO INCONCLUSIVO %	TOTAL CARTERA	
58	INTERESES NO CUBIERTOS (PESOS)	2,619,975.58	4.14%	40,905,233.28	64.71%	19,685,365.55	31.14%	63,210,574.71
59	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (PESOS)	13,388.25	3.46%	-	0.00%	373,067.97	96.54%	386,456.22
60	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	327,392,039.03	49.88%	201,963,556.22	30.77%	126,946,551.84	49.28%	656,302,147.09
61	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	327,392,039.03	49.88%	201,963,556.22	30.77%	126,946,551.84	19.34%	656,302,147.09

62	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	831,230.80
63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	831,230.80

STATUS DE CREDITOS (ATRASOS)	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (PESOS)	% DEL PORTFOLIO	CARTERA VIGENTE		CARTERA VENCIDA		CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO SOLUCION CON PAGO SOSTENIDO INCONCLUSIVO	
				NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (PESOS)	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (PESOS)	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (PESOS)
64	0	242,178,677.38	40.81%	1,186	226,585,810.10			49	15,581,867.25
65	1 MES	74,855,786.64	12.61%	263	66,317,108.00			30	8,538,676.64
66	2 MESES	24,583,401.13	4.14%	74	17,316,727.57			15	7,266,673.56
67	3 MESES	19,953,736.63	3.36%	47	14,554,806.03			13	5,398,932.60
68	4 MESES	14,957,814.96	2.52%			51	13,244,124.49	7	1,713,250.47
69	5 MESES	15,133,439.99	2.55%			32	13,492,688.60	7	1,640,751.30
70	6 MESES	18,276,768.94	3.08%			27	10,028,165.53	14	8,248,603.41
71	+ DE 6 MESES	183,538,800.92	30.93%			393	124,293,344.32	159	59,245,456.60
	2,367	593,478,028.60	100.00%	1,570	324,785,451.70	503	161,058,322.94	294	107,634,253.96

72	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	45.27%
----	-------------------------------------	--------

73	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	30.93%
----	--	--------

74	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES t-1)	29.91%
----	--	--------

75	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES t-2)	27.74%
----	--	--------

76	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	29.53%
----	---	--------

77	PROCESO JUDICIAL	NUMERO CREDITOS: 415	PRINCIPAL INSOLUTO: 144,726,206
----	------------------	----------------------	---------------------------------

78	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	2,397
79	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	30
80	CREDITOS AMADIDOS AL PORTAFOLIO	0
81	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	0
82	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	2,367