

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	GASTOS AL 35%	0.00
	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00
GASTOS DEL TRIMESTRE		
4	GASTOS DE COBRANZA NOVIEMBRE AL 100%	0.00
5	GASTOS DE COBRANZA DICIEMBRE AL 100%	0.00
6	GASTOS DE COBRANZA ENERO AL 100%	0.00
7	TOTAL DE GASTOS	0.00

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

TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA	UDIS	PESOS	
10	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	0.00	
11	PREPAGO DE PRINCIPAL	543,827.68	3,321,645.11
12	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	199,490.61	1,218,468.67
13	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	21,448.98	131,008.23
14	DACIONES	0.00	0.00
15	ADJUDICACIONES	38,638.48	236,000.00
16	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	764,767.27	4,671,122.01
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO DE CONTIN)	764,767.27	4,666,535.30
18	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	-148,768.39	-938,662.45
19	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	2,267.60	13,850.28
20	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	39,940.50	243,952.59
21	INTERESES	238,683.00	1,457,851.89
22	COMISION DE ADMINISTRACION	142,848.55	872,504.64
23	IVA	1,335.29	8,155.82
24	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	13.08	79.90
25	GPI COBRADA	0.00	0.00
26	SEG. VIDA, DESEMPLEO Y DAÑOS	61,940.69	378,327.56
27	CARGO POR COBRANZA	8,575.30	52,377.06
28	APLICACIONES SIN FLUJO	0.00	0.00
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	8.43	6.00
32	MONTO DIFERENCIAL DE PAGO	7,339.43	48,486.66
33	TOTAL COBRADO	1,006,298.82	6,146,372.53

144,183.84

3	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	1,006,298.82	6,146,372.53
---	-------------------------------------	--------------	--------------

OPERACION DE COBERTURA	UDIS	PESOS	
4	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	13.08	79.90
5	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	37,910.14	231,551.34
6	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	0.00	0.00
7	SALDO A FAVOR SHF	37,910.14	231,551.34
8	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	968,388.68	5,914,821.19

A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:	UDIS	PESOS	
9	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	37,910.14	231,551.34
10	GPI Y SCV POR PAGAR	43,161.52	263,626.24
11	GASTOS EN ADJUDICACION	0.00	0.00
12	GASTOS DE COBRANZA AL 100%	114,967.07	702,207.39
13	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA, DESEMPLEO Y DAÑOS	41,756.90	255,047.00
14	COMISION ADMINISTRACION PENDULUM	127,292.01	777,303.65

15	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	365,057.65	2,229,735.61
----	-------------------------------------	------------	--------------

16	IVA A TRANSFERIR AL FIDEICOMITENTE PARA PAGO	0.00	0.00
----	--	------	------

17	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	0.00	0.00
18	EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR	0.00	0.00

19	TOTAL QUE SE TRANSFIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	641,241.17	3,916,636.92
----	--	------------	--------------

	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	
20	NO. DE CREDS.	517	44.76%	335	29.00%	303.00	26.23%	1,155
21	FECHA CARTERA	01/10/2018		01/10/2018		01/10/2018		
22	VALOR UDI FECHA CARTERA	6,107,900		6,107,900		6,107,900		
23	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	21,763,695.94	33.84%	23,802,381.53	36.69%	18,954,895.29	29%	64,330,882.76
24	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	3,466,753.89	86.45%	271,608.74	6.77%	271,608.74	7%	4,009,971.38
25	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	25,230,359.83	36.92%	23,873,990.27	34.94%	19,226,504.04	28.14%	68,330,854.14

	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	
26	INTERESES NO CUBIERTOS (UDI)	287,941.72	2.34%	9,214,596.84	74.83%	2,811,088.96	22.83%	12,313,627.52
27	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	148,768.39	79.76%	68.10	0.04%	37,692.79	20.21%	186,529.28
28	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	25,369,533.16	31.53%	33,088,587.11	41.13%	21,999,900.21	50.97%	80,458,020.48
29	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	154,954,671.57	31.53%	202,101,781.24	41.13%	134,373,190.47	27.34%	491,429,543.28

30	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	243,651.43
31	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	1,488,198.60

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)	
32	0	465	22,135,286.71	32.39%	395.00	18,767,196.49			70.00	3,368,093.21
33	1 MES	108	6,348,716.30	9.29%	87.00	4,369,760.34			39.00	1,978,955.96
34	2 MESES	37	2,172,653.25	3.18%	22.00	1,429,759.49			15.00	742,893.76
35	3 MESES	24	1,268,100.08	1.86%	13.00	663,643.51			11.00	604,456.58
36	4 MESES	20	1,155,880.75	1.69%			13.00	766,103.66	7.00	389,777.09
37	5 MESES	17	916,176.49	1.34%			13.00	681,429.71	4.00	234,746.78
38	6 MESES	15	1,012,986.33	1.48%			10.00	714,295.26	5.00	298,691.07
39	+ DE 6 MESES	451	33,321,051.24	48.76%			299.00	21,712,161.65	152.00	11,608,889.59
		1,155	68,330,854.14	100.00%	517.00	25,230,359.83	335.00	23,873,990.27	303.00	19,226,504.04

40	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	63.08%
----	-------------------------------------	--------

41	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	48.76%
42	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES 1-1)	48.06%
43	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES 1-2)	47.55%
44	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	48.13%

45	PROCESO JUDICIAL	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
		358	26,556,857

46	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	NUMERO CREDITOS	1,168
47	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	13	
48	CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO	0	
49	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	0	
50	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	1,155	