

NO. DE CREDS.	UDIS	PESOS	
<b>COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)</b>			
1	PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	55,345.51	345,800.00
2	GASTOS DE ADJUDICACION AL 100%	0.00	0.00
3	GASTOS AL 35%	0.00	0.00
	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	55,345.51	345,800.00
<b>GASTOS DEL TRIMESTRE</b>			
4	GASTOS DE COBRANZA NOVIEMBRE AL 100%	0.00	0.00
5	GASTOS DE COBRANZA DICIEMBRE AL 100%	0.00	0.00
6	GASTOS DE COBRANZA ENERO AL 100%	0.00	0.00
7	TOTAL DE GASTOS	0.00	0.00

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

TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA	UDIS	PESOS	
10	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIBLE APLICADO	0.00	0.00
11	PREPAGO DE PRINCIPAL	655,558.36	3,781,730.62
12	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	199,357.96	1,245,593.10
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	854,926.31	5,027,323.71
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO DE CONTIN)	803,597.05	5,020,892.87
18	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	-54,352.51	-389,104.10
19	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	0.00	0.00
20	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	39,983.51	249,817.90
21	INTERESES	234,483.81	1,465,060.23
22	COMISION DE ADMINISTRACION	131,334.29	820,579.67
23	IVA	868.11	5,423.96
24	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	36.57	228.50
25	GPI COBRADA	0.00	0.00
26	SEG. VIDA, DESEMPLEO Y DAÑOS	58,662.51	366,527.18
27	CARGO POR COBRANZA	5,400.08	33,739.84
28	APLICACIONES SIN FLUJO	1,117.89	6,984.58
29	APLICACIONES SIN FLUJO (Cuentas HSC)	0.00	0.00
30	MONTO DESCONTADO QUITA INTERES VENC	0.00	0.00
1	MONTO % DESCONTADO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLUCION	6.43	6.43
2	MONTO DIFERENCIAL DE PAGO	7,157.27	44,717.52
	TOTAL COBRADO	1,092,771.10	6,827,659.00

132,202.40

3	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	1,148,116.61	7,173,459.00
---	-------------------------------------	--------------	--------------

OPERACION DE COBERTURA	UDIS	PESOS	
4	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	36.57	228.50
5	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	22,837.31	142,688.02
6	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	0.00	0.00
7	SALDO A FAVOR SHF	22,837.31	142,688.02
8	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	1,125,279.30	7,030,770.98

A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:	UDIS	PESOS	
9	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	22,837.31	142,688.02
10	GPI Y SCV POR PAGAR	40,608.78	253,724.60
11	GASTOS EN ADJUDICACION	0.00	0.00
12	GASTOS DE COBRANZA AL 100%	50,788.70	317,391.42
13	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA, DESEMPLEO Y DAÑOS	38,094.17	238,013.23
14	COMISION ADMINISTRACION PENDULUM	129,314.39	807,959.30

15	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	281,653.34	1,759,776.56
----	-------------------------------------	------------	--------------

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

17	MONTO 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	866,463.27	5,413,682.44
----	--	------------	--------------

	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.	482	44.71%	303	28.11%	293.00	27.18%	1,078
21	FECHA CARTERA	01/02/2019		01/02/2019		01/02/2019		
22	VALOR UDI FECHA CARTERA	6,248,023		6,248,023		6,248,023		
23	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	20,136,088.17	34.22%	21,468,376.04	36.48%	17,245,347.05	29%	58,847,791.26
24	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	3,040,168.60	85.27%	282,595.67	7.37%	282,595.67	7%	3,565,357.93
25	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	23,176,234.77	37.13%	21,728,971.71	34.81%	17,507,942.71	28.05%	62,413,149.18

	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)	261,985.13	2.13%	9,214,596.84	74.99%	2,811,088.96	22.88%	12,287,670.93
27	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	92,041.64	70.91%	68.10	0.05%	37,692.79	29.04%	129,802.53
28	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	23,346,178.26	31.31%	30,943,568.55	41.50%	20,281,338.88	50.93%	74,571,085.69
29	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	145,867,458.71	31.31%	193,336,127.98	41.50%	126,718,271.81	27.20%	465,921,858.50

30	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	174,825.22
31	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	1,092,311.98

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	498	23,477,247.82	37.62%	407.00	19,338,448.02		91.00	4,137,799.80	
33	1 MES	77	3,777,316.30	6.05%	57.00	2,795,762.63		20.00	961,553.67	
34	2 MESES	23	1,064,490.61	1.71%	10.00	567,485.37		13.00	497,005.24	
35	3 MESES	16	864,118.68	1.38%	8.00	473,538.75		6.00	390,579.93	
36	4 MESES	16	807,563.70	1.29%			10.00	385,475.94	422,087.76	
37	5 MESES	15	768,733.13	1.23%			7.00	362,543.23	406,189.90	
38	6 MESES	16	843,160.34	1.35%			9.00	482,048.62	361,111.72	
39	+ DE 6 MESES	417	30,810,518.62	49.37%	482.00	23,176,234.77	277.00	20,458,903.92	140.00	10,311,614.70
		1,078	62,413,149.18	100.00%			303.00	21,728,971.71	293.00	17,507,942.71

40	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	62.87%
----	-------------------------------------	--------

41	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	49.37%
42	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES 1-1)	48.42%
43	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES 1-2)	47.89%
44	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	47.55%

45	PROCESO JUDICIAL	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
		316	23,383,028

46	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	NUMERO CREDITOS	1,090
47	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	12	
48	CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO	0	
49	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	0	
50	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	1,078	