

NO. DE CREDS.	UDIS	PESOS
COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)		
1	PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	1,053,925.00
2	GASTOS DE ADJUDICACION AL 100%	0.00
3	RECUPERACION DE GASTOS AL 35%	0.00
4	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	1,053,925.00
GASTOS DEL TRIMESTRE		
5	GASTOS DE COBRANZA SEPTIEMBRE AL 100%	0.00
6	GASTOS DE COBRANZA OCTUBRE AL 100%	0.00
7	GASTOS DE COBRANZA NOVIEMBRE AL 100%	0.00
8	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00
9	A	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	1,074,701.23
12	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	1,131,829.21
13	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00
14	DACIONES	0.00
15	ADJUDICACIONES	0.00
16	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	2,206,530.44
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	2,206,530.44
18	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	189,134.59
19	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	0.00
20	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	278,955.98
21	INTERESES	1,063,853.95
22	COMISION DE ADMINISTRACION	623,641.30
23	IVA	0.00
24	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	0.00
25	GPI COBRADA	0.00
26	DEVOLUCION DE PRIMAS DE GPI (GENWORTH)	0.00
27	SEG. VIDA DESEMPLEO Y DAÑOS	322,359.58
28	CARGO POR COBRANZA	66,805.23
29	APLICACIONES SIN FLUJO	0.00
30	APLICACIONES SIN FLUJO (Cuentas HSC)	0.00
31	MONTO DESCONTADO QUITA INTERES VENC	0.00
32	MONTO % DESCONTADO MENSUALIDAD PRODUCTO SOLUCION	0.00
33	MONTO DIFERENCIAL DE PAGO	0.00
34	TOTAL COBRADO	4,761,081.08

35	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	5,815,006.08
----	-------------------------------------	--------------

OPERACION DE COBERTURA	UDIS	PESOS
36	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	0.00
37	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	210,363.24
38	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	0.00
39	SALDO A FAVOR SHF	210,363.24
40	SALDO A FAVOR FIDECOMISO	5,604,642.84

A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	UDIS	PESOS
41	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	210,363.24
42	GPI y SCV POR PAGAR	67,985.59
43	RECUPERACION DE GASTOS AL 100%	195,501.49
44	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00
45	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA, DESEMPLEO Y DAÑOS	148,913.65
46	COMISION ADMINISTRACION PENDULUM	767,125.28
47	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	1,389,889.25

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

49	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	0.00
----	---	------

50	EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR	0.00
----	------------------------------------	------

51	TOTAL QUE SE TRANSFIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	4,425,116.83
----	--	--------------

	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
52	NO. DE CREDS.	402	204	26.91%	152.00	20.92%	758
53	FECHA CARTERA	01/11/2019	01/11/2019				
54	VALOR UDI FECHA CARTERA	6,31752	6,317516		6,317516		
55	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	11,811,205.84	12,790,890.83	39.58%	7,717,792.73	24%	32,319,889.40
56	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	4,213,276.32	46,755.28	1.09%	46,755.28	1%	4,306,786.88
57	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	16,024,482.16	12,837,646.11	35.05%	7,764,548.01	21.20%	36,626,676.28

	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
58	INTERESES NO CUBIERTOS (UDI)	118,018.39	5,281,316.70	78.52%	1,327,124.83	19.73%	6,726,459.92
59	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	35,497.67	0.00	0.00%	23,877.55	40.21%	99,375.22
60	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	16,107,002.88	18,118,962.81	41.85%	9,067,795.29	40.93%	43,293,760.98
61	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	101,756,248.39	114,466,837.44	41.85%	57,285,941.86	20.94%	273,509,027.69

62	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	93,795.82
63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	592,556.59

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)
64	0	18,843,154.80	51.45%	371.00	14,553,661.52			102.00	4,289,493.29
65	1 MES	566,824.48	1.55%	8.00	353,263.74			3.00	213,560.74
66	2 MESES	973,112.44	2.66%	13.00	709,158.12			5.00	263,954.33
67	3 MESES	645,792.57	1.78%	10.00	408,398.78			4.00	237,393.79
68	4 MESES	586,557.03	1.60%			8.00	471,599.09	1.00	114,957.93
69	5 MESES	274,445.69	0.75%			5.00	191,103.58	2.00	83,342.12
70	6 MESES	286,580.40	0.78%			3.00	173,529.01	2.00	113,051.40
71	+ DE 6 MESES	14,450,008.96	39.45%			188.00	12,001,414.43	33.00	2,448,794.43
	758	36,626,676.28	100.00%	402.00	16,024,482.16	204.00	12,837,646.11	152.00	7,764,548.01

	56.28%
--	--------

1	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	39.45%
2	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES t-1)	40.13%
3	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES t-2)	40.46%
4	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	41.54%

PROCESO JUDICIAL	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
5	176	11,885,400

	NUMERO CREDITOS	
6	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	758
7	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	10
8	CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO	0
9	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	0
10	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	758