

NO. DE CREDS.	UDIS	PESOS	
COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)			
1	PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	141,621.98	906,440.00
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	141,621.98	906,440.00
GASTOS DEL TRIMESTRE			
5		0.00	0.00
6		0.00	0.00
7		0.00	0.00
8		0.00	0.00
9	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
10	GPI RECUPERADA	0.00	0.00

TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA	UDIS	PESOS	
11	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	0.00	0.00
12	PREPAGO DE PRINCIPAL	209,413.68	1,340,335.27
13	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	194,314.00	1,243,691.04
14	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
15	DACIONES	0.00	0.00
16	ADJUDICACIONES	0.00	0.00
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	403,727.68	2,584,026.31
18	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	403,727.68	2,584,026.31
19	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	28,824.55	184,489.19
20	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	0.00	0.00
21	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	33,967.05	217,403.34
22	INTERESES	211,247.34	1,352,071.46
23	COMISION DE ADMINISTRACION	92,654.84	594,949.94
24	IVA	0.00	0.00
25	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	0.00	0.00
26	GPI COBRADA	0.00	0.00
27	DEVOLUCION DE PRIMAS DE GPI (GENWORTH)	0.00	0.00
28	SEG. VIDA	52,491.56	336,006.40
29	CARGO POR COBRANZA	11,003.44	70,426.63
30	APLICACIONES POSTERIORES	0.00	0.00
31	APLICACIONES SIN FLUJO	0.00	0.00
32	APLICACIONES SIN FLUJO (Cuentas HSC)	0.00	0.00
33	MONTO DESCONTADO QUITA INTERES VENC	0.00	0.00
34	MONTO % DESCONTADO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLUCION	0.00	0.00
35	MONTO DIFERIMIENTO DE PAGO	0.00	0.00
36	TOTAL COBRADO	834,222.46	5,339,373.27

TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	UDIS	PESOS	
37		975,844.44	6,245,813.27
OPERACION DE COBERTURA			
38	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	0.00	0.00
39	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	21,851.83	139,860.86
40	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	0.00	0.00
41	SALDO A FAVOR SHF	21,851.83	139,860.86
42	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	953,992.61	6,105,952.41

A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:	UDIS	PESOS	
43	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	21,851.83	139,860.86
44	GPI y SCV POR PAGAR	10,194.97	65,252.07
45	GASTOS DE COBRANZA AL 100%	84,715.04	542,211.72
46	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00	0.00
47	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA, DESEMPLEO Y DAÑOS	29,665.88	189,874.07
48	COMISION ADMINISTRACION PENDULUM	104,821.76	670,903.16
49	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	251,249.47	1,608,101.89

50	IVA A TRANSFERIR AL FIDEICOMITENTE PARA PAGO	0.00	0.00
50	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	0.00	0.00
51	EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR	0.00	0.00
52	TOTAL QUE SE TRANSFIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	724,594.97	4,637,711.39

	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
53	NO. DE CREDS.	310	265	31.10%	277.00	32.51%	852
54	FECHA CARTERA	31/12/2019	31/12/2019		31/12/2019		
55	VALOR UDI FECHA CARTERA	6.40042	6.400419		6.400419		
56	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	8,865,528.38	19,336,823.36	44.77%	14,964,329.89	35%	43,196,682.23
57	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	5,328,456.53	83,914.66	1.53%	93,814.66	2%	6,116,085.85
58	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	14,793,984.91	19,430,638.02	39.41%	15,078,144.55	30.58%	49,302,768.07

	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
59	INTERESES NO CUBIERTOS (UDI)	212,767.64	12,259,048.99	78.69%	3,108,031.29	19.95%	15,579,847.92
60	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	28,824.55	0.00	0.00%	39,844.59	58.02%	68,669.14
61	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	14,977,927.99	31,689,687.61	48.89%	18,146,331.25	50.53%	64,813,946.85
62	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	95,865,014.91	202,827,278.71	48.89%	116,144,123.30	28.00%	414,836,416.92
63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	134,642.74					
64	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	861,769.98					

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)	
65	0	424	19,172,891.17	38.89%	274.00	12,570,015.74		150.00	6,602,875.43	
66	1 MES	25	1,720,709.63	3.49%	17.00	1,073,169.28		8.00	647,540.35	
67	2 MESES	14	786,910.78	1.60%	9.00	527,836.22		5.00	259,074.56	
68	3 MESES	18	1,178,364.84	2.39%	10.00	622,963.65		8.00	555,401.18	
69	4 MESES	8	375,986.23	0.76%			5.00	281,824.72	3.00	94,161.51
70	5 MESES	6	251,974.82	0.51%			3.00	142,780.61	3.00	109,194.21
71	6 MESES	3	105,244.77	0.21%			3.00	105,244.77	0.00	0.00
72	+ DE 6 MESES	354	25,710,685.82	52.15%			254.00	18,900,788.52	100.00	6,809,897.30
		852	49,302,768.07	100.00%	310.00	14,793,984.90	285.00	19,430,638.62	277.00	15,078,144.55

73	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	69.99%
1	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	52.15%
2	CALCULO EVENTO CARTERA(6 + MESES t-1)	52.38%
3	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES t-2)	52.69%
4	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	53.60%

PROCESO JUDICIAL	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
5	286	20,496,216

	NUMERO CREDITOS	
6	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	857
7	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	5
8	CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO	0
9	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	0
10	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	852