

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 FLEXIBLE APLICADO	0.00	
11	PREPAGO DE PRINCIPAL	85,504.25	517,263.04
12	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	184,659.84	1,181,900.34
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	270,164.09	1,729,163.37
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO DE CTNTO)	270,164.09	1,729,163.37
18	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	69,440.24	444,446.66
19	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	0.00	0.00
20	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	43,575.45	278,901.13
21	INTERESES	177,988.98	1,139,204.02
22	COMISION DE ADMINISTRACION	116,662.75	746,690.48
23	IVA	0.00	0.00
24	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	0.00	0.00
25	GPI COBRADA	0.00	0.00
26	SEG. VIDA, DESEMPLEO Y DAÑOS	49,702.83	318,118.94
27	CARGO POR COBRANZA	8,345.31	53,413.47
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
1	MONTO % DESCONTADO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLUCION	0.00	0.00
2	MONTO DIFERENCIAL DE PAGO	0.00	0.00
	TOTAL COBRADO	735,879.65	4,709,938.07

3	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	735,879.65	4,709,938.07
---	-------------------------------------	------------	--------------

OPERACION DE COBERTURA	UDIS	PESOS	
4	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	0.00	
5	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	31,838.26	203,765.43
6	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	0.00	0.00
7	SALDO A FAVOR SHF	31,838.26	203,765.43
8	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	704,043.38	4,506,172.64

A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:	UDIS	PESOS	
9	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	31,838.26	203,765.43
10	GPI Y SCV POR PAGAR	22,755.23	145,643.01
11	GASTOS EN ADJUDICACION	0.00	0.00
12	GASTOS DE COBRANZA AL 100%	86,654.37	554,624.26
13	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA, DESEMPLEO Y DAÑOS	31,713.83	202,981.78
14	COMISION ADMINISTRACION PENDULUM	73,436.70	470,025.63

15	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	246,396.39	1,577,040.11
----	-------------------------------------	------------	--------------

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

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

19	TOTAL QUE SE TRANSFIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	489,483.26	3,132,897.95
----	--	------------	--------------

	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.	433	246	26.38%	259.00	27.55%	940
21	FECHA CARTERA	31/12/2019	31/12/2019		31/12/2019		
22	VALOR UDI FECHA CARTERA	6,4004	6,400419		6,400419		
23	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	11,960,861.22	17,445,309.53	39.24%	15,062,150.65	34%	44,458,921.40
24	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	7,968,277.99	233,454.34	2.77%	233,454.34	3%	8,435,186.67
25	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	19,929,139.21	17,678,763.87	33.42%	15,285,605.00	28.90%	52,893,508.07

	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
26	INTERESES NO CUBIERTOS (UDI)	208,571.67	9,214,596.84	75.32%	2,811,088.96	22.98%	12,234,257.47
27	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	69,440.24	68.10	0.06%	37,692.79	35.16%	107,201.13
28	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	20,068,270.63	26,893,360.71	41.36%	18,059,001.17	51.88%	65,020,632.51
29	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	128,445,340.64	172,128,776.86	41.36%	115,585,174.19	27.77%	416,159,291.69

30	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	187,879.50
31	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	1,202,507.52

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	508	23,355,729.57	44.16%	389.00	17,569,873.63		119.00	5,785,855.94	
33	1 MES	20	841,414.25	1.59%	16.00	706,524.26		4.00	134,889.99	
34	2 MESES	16	904,421.52	1.71%	13.00	773,121.28		3.00	131,300.24	
35	3 MESES	22	1,124,581.54	2.13%	15.00	879,620.03		7.00	244,961.52	
36	4 MESES	19	894,991.14	1.69%			11.00	569,290.88	8.00	325,700.25
37	5 MESES	7	307,217.57	0.58%			4.00	187,306.27	3.00	119,911.30
38	6 MESES	6	244,705.35	0.46%			6.00	244,705.35	0.00	0.00
39	+ DE 6 MESES	342	25,220,447.13	47.68%	433.00	19,929,139.21	248.00	16,677,461.37	115.00	8,542,985.76
		940	52,893,508.07	100.00%				17,678,763.87	289.00	15,285,605.00

40	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	62.32%
----	-------------------------------------	--------

41	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	47.68%
42	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES 1-1)	47.27%
43	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES 1-2)	47.19%
44	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	47.55%

45	PROCESO JUDICIAL	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
		261	19,999,959

	NUMERO CREDITOS	
46	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	948
47	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	8
48	CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO	0
49	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	0
50	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	940