

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	60,175.22	387,659.51
12	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	1,988,798.07	1,280,515.65
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	2,588,973.29	1,668,121.56
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO DE CTNTO)	2,588,973.29	1,668,121.56
18	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	66,516.58	364,029.58
19	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	0.00	0.00
20	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	47,330.62	304,870.12
21	INTERESES	204,487.24	1,317,161.23
22	COMISION DE ADMINISTRACION	136,676.27	880,371.21
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	57,327.70	369,264.23
27	CARGO POR COBRANZA	15,997.86	103,046.81
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	2.90	2.90
	TOTAL COBRADO	777,309.56	5,006,874.74

3	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	777,309.56	5,006,874.74
---	-------------------------------------	------------	--------------

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	28,718.64	184,985.04
6	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	0.00	0.00
7	SALDO A FAVOR SHF	28,718.64	184,985.04
8	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	748,590.92	4,821,889.70

A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:	UDIS	PESOS	
9	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	28,718.64	184,985.04
10	GPI Y SCV POR PAGAR	21,797.34	140,402.34
11	GASTOS EN ADJUDICACION	0.00	0.00
12	GASTOS DE COBRANZA AL 100%	80,231.10	516,791.60
13	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA, DESEMPLEO Y DAÑOS	43,017.44	277,087.71
14	COMISION ADMINISTRACION PENDULUM	105,760.07	681,231.07

15	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	279,524.59	1,800,498.37
----	-------------------------------------	------------	--------------

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	497,784.97	3,206,376.37
----	--	------------	--------------

	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.	424	245	26.40%	259.00	27.91%	928
21	FECHA CARTERA	31/01/2020	31/01/2020		31/01/2020		
22	VALOR UDI FECHA CARTERA	6,4413	6,441,288		6,441,288		
23	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	11,022,384.14	17,140,580.10	39.62%	15,104,848.07	35%	43,267,892.32
24	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	8,349,222.00	231,782.55	2.63%	231,782.55	3%	8,612,787.10
25	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	19,371,606.13	17,372,342.66	33.36%	15,336,430.63	29.45%	52,080,379.42

	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)	201,934.03	9,214,596.84	75.36%	2,811,088.96	22.99%	12,227,619.83
27	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	56,516.58	68.10	0.07%	37,692.79	39.98%	94,277.47
28	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	19,517,023.58	26,586,939.50	41.40%	18,109,826.80	52.44%	64,213,789.87
29	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	125,714,769.78	171,254,134.34	41.40%	116,650,610.03	28.20%	413,619,514.15

30	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	178,774.08
31	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	1,151,535.33

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	496	22,646,570.91	43.49%	383.00	17,159,003.52		113.00	5,489,567.39	
33	1 MES	37	1,086,729.39	3.65%	23.00	1,198,871.62		14.00	699,867.77	
34	2 MESES	12	597,310.43	1.15%	7.00	385,493.27		5.00	211,817.16	
35	3 MESES	14	722,642.66	1.39%	11.00	628,237.73		3.00	94,404.93	
36	4 MESES	20	861,096.75	1.65%			13.00	603,526.69	7.00	257,570.06
37	5 MESES	13	666,182.06	1.28%			8.00	454,423.15	5.00	211,758.91
38	6 MESES	4	208,484.07	0.40%			2.00	118,646.49	2.00	89,837.57
39	+ DE 6 MESES	332	24,477,353.16	47.00%			222.00	16,195,746.32	110.00	8,281,606.84
		928	52,080,379.42	100.00%	424.00	19,371,606.13	245.00	17,372,342.66	289.00	15,336,430.63

40	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	62.80%
----	-------------------------------------	--------

41	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	47.00%
42	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES 1-1)	47.88%
43	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES 1-2)	47.27%
44	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	47.55%

45	PROCESO JUDICIAL	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
		261	19,448,720

	NUMERO CREDITOS	
46	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	940
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	928