

	NO. DE CREDS.	UDIS	PESOS
<b>COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)</b>			
1	PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	25,953.05	170,000.00
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	25,953.05	170,000.00

	UDIS	PESOS
<b>GASTOS DEL TRIMESTRE</b>		
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	GPI RECUPERADA	0.00	0.00
---	----------------	------	------

	UDIS	PESOS	
<b>TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA</b>			
10	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	0.00	0.00
11	PREPAGO DE PRINCIPAL	122,782.98	804,264.10
12	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	148,221.01	970,890.59
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	271,003.98	1,775,154.69
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	271,003.98	1,775,154.69
18	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	27,559.32	180,521.57
19	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	0.00	0.00
20	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	32,356.39	211,943.72
21	INTERESES	109,345.28	716,243.32
22	COMISION DE ADMINISTRACION	78,755.70	515,857.85
23	IVA	0.00	0.00
24	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	0.00	0.00
25	GPI COBRADA	0.00	0.00
26	DEVOLUCION DE PRIMAS DE GPI (GENWORTH)	0.00	0.00
27	SEG. VIDA, DESEMPLEO Y DAÑOS	38,459.64	252,118.33
28	CARGO POR COBRANZA	8,655.73	56,763.06
29	APLICACIONES SIN FLUJO	0.00	0.00
30	APLICACIONES SIN FLUJO (Cuentas HSC)	0.00	0.00
31	MONTO DESCONTADO QUITA INTERES VENC	0.00	0.00
32	MONTO % DESCONTADO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLUCION	0.00	0.00
33	MONTO DIFERENCIAL DE PAGO	0.00	0.00
34	TOTAL COBRADO	566,169.06	3,708,702.53

35	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	592,142.11	3,878,702.53
----	-------------------------------------	------------	--------------

	UDIS	PESOS	
<b>OPERACION DE COBERTURA</b>			
36	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	0.00	0.00
37	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	35,762.25	234,253.11
38	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	0.00	0.00
39	SALDO A FAVOR SHF	35,762.25	234,253.11
40	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	556,379.86	3,644,449.42

	UDIS	PESOS	
<b>A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA</b>			
41	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	35,762.25	194,502.27
42	GPI y SCV POR PAGAR	9,289.65	60,849.91
43	RECUPERACION DE GASTOS AL 100%	20,959.33	137,289.67
44	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00	0.00
45	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA, DESEMPLEO Y DAÑOS	22,408.16	146,779.97
46	COMISION ADMINISTRACION PENDULUM	57,645.00	377,591.48

47	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	146,064.39	917,013.29
----	-------------------------------------	------------	------------

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

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

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

51	TOTAL QUE SE TRANSIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	446,077.72	2,961,689.24
----	---	------------	--------------

	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.	347	182	26.73%	152.00	22.32%	681
53	FECHA CARTERA	30/09/2020	30/09/2020		30/09/2020		
54	VALOR UDI FECHA CARTERA	6,550.09	6,550.09		6,550.09		
55	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	7,108,345.10	11,276,542.75	43.55%	7,511,132.68	29%	25,896,020.53
56	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	5,789,397.63	64,144.43	1.08%	64,144.43	1%	5,917,686.50
57	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	12,897,742.73	11,340,687.19	35.65%	7,575,277.11	23.81%	31,813,707.03

	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)	112,993.59	1.68%	5,281,316.70	78.57%	1,327,124.83	19.74%	6,721,435.12
59	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	20,691.00	46.43%	0.00	0.00%	23,877.55	53.57%	44,568.55
60	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	12,990,045.32	33.75%	16,622,003.89	43.18%	8,878,524.39	43.56%	38,490,573.61
61	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	85,088,563.99	33.75%	108,878,945.85	43.18%	58,156,909.55	23.07%	252,124,419.39

62	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	89,366.44
----	--	-----------

63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	585,376.09
----	--	------------

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	15,467,172.38	48.62%	313.00	11,498,521.04			97.00	3,968,651.33
65	1 MES	929,949.15	2.92%	18.00	734,624.71			4.00	195,324.44
66	2 MESES	808,141.69	2.54%	11.00	453,317.91			6.00	354,823.77
67	3 MESES	523,495.99	1.65%	5.00	211,279.07			6.00	312,216.92
68	4 MESES	686,189.65	2.16%			9.00	454,256.96	4.00	231,932.69
69	5 MESES	458,098.90	1.44%			6.00	364,209.80	2.00	93,889.10
70	6 MESES	234,335.94	0.74%			4.00	156,317.20	1.00	78,018.74
71	+ DE 6 MESES	12,705,323.33	39.94%			163.00	10,365,903.23	32.00	2,340,420.10
	681	31,813,707.03	100.00%	347.00	12,897,742.73	182.00	11,340,687.19	152.00	7,575,277.11

	59.46%
--	--------

1	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	39.94%
2	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES (-1))	39.96%
3	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES (-2))	39.66%
4	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	39.38%

	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
5	PROCESO JUDICIAL	156

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