

	NO. DE CREDS.	UDIS	PESOS
COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)			
1	PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	156,803.68	1,036,000.00
2	GASTOS DE ADJUDICACION AL 100%	0.00	0.00
3	GASTOS AL 35%	0.00	0.00
	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	156,803.68	1,036,000.00
GASTOS DEL TRIMESTRE			
4	GASTOS DE COBRANZA NOVIEMBRE AL 100%	0.00	0.00
5	GASTOS DE COBRANZA DICIEMBRE AL 100%	0.00	0.00
6	GASTOS DE COBRANZA ENERO AL 100%	0.00	0.00
7	TOTAL DE GASTOS	0.00	0.00

9	GPI RECUPERADA	0.00	0.00
---	----------------	------	------

	UDIS	PESOS	
TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA			
10	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	0.00	0.00
11	PREPAGO DE PRINCIPAL	93,696.64	619,045.99
12	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	204,055.57	1,348,192.70
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	297,751.21	1,967,238.69
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	297,751.21	1,967,238.69
18	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	32,895.25	217,338.50
19	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	0.00	0.00
20	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	49,367.41	326,169.88
21	INTERESES	226,743.42	1,498,091.06
22	COMISION DE ADMINISTRACION	126,799.97	837,765.86
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	61,160.98	404,989.86
27	CARGO POR COBRANZA	17,072.91	112,800.49
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
31	MONTO % DESCONTADO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLUCION	0.00	0.00
1	MONTO DIFERIMIENTO DE PAGO	0.00	0.00
2	TOTAL COBRADO	611,791.14	5,363,494.33

3	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	968,594.82	6,399,494.33
---	-------------------------------------	------------	--------------

	UDIS	PESOS	
OPERACION DE COBERTURA			
4	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	0.00	0.00
5	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	29,937.79	197,798.65
6	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	0.00	0.00
7	SALDO A FAVOR SHF	29,937.79	197,798.65
8	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	938,657.02	6,201,695.68

	UDIS	PESOS	
A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:			
9	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	29,937.79	197,798.65
10	GPI Y SCV POR PAGAR	13,713.73	90,606.44
11	GASTOS EN ADJUDICACION	0.00	0.00
12	GASTOS DE COBRANZA AL 100%	70,024.94	462,653.94
13	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA, DESEMPLEO Y DAÑOS	29,938.43	191,856.53
14	COMISION ADMINISTRACION PENDULUM	120,056.32	793,210.65

15	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	262,771.21	1,736,126.21
----	-------------------------------------	------------	--------------

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

17	MONTO 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	705,823.61	4,663,368.13
----	--	------------	--------------

	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 INCONCLUSIVO %	TOTAL CARTERA	
20	NO. DE CREDS.	361	237	237	231.00		829	
21	FECHA CARTERA	31/12/2020	31/12/2020	31/12/2020	31/12/2020	27.86%		
22	VALOR UDI FECHA CARTERA	6,606,999	6,606,988	6,606,988	6,606,988			
23	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	4,393,257.31	13.03%	15,969,295.22	47.36%	13,354,042.44	40%	33,716,594.96
24	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	11,181,011.57	97.03%	171,007.74	1.48%	171,007.74	1%	11,523,027.05
25	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	15,574,268.87	34.43%	16,140,302.96	35.68%	13,525,050.16	29.90%	45,239,622.01

	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 INCONCLUSIVO %	TOTAL CARTERA	
26	INTERESES NO CUBIERTOS (UDI)	174,636.04	1.43%	9,214,596.84	75.53%	2,811,088.96	23.04%	12,200,321.84
27	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	30,412.98	44.61%	68.10	0.10%	37,692.79	55.29%	68,173.87
28	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	15,718,491.93	27.40%	25,354,899.80	44.19%	16,298,446.35	52.94%	57,371,838.08
29	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	103,851,887.56	27.40%	167,519,518.72	44.19%	107,683,639.45	28.41%	379,055,045.73

30	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	160,634.82
----	--	------------

31	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	1,061,312.31
----	--	--------------

STATUS DE CREDITOS (ATRASOS)	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS (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 (UDIS)	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS (UDIS)	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS (UDIS)
0	440	19,607,719.39	43.94%	331.00	14,257,972.63			109.00	5,349,746.76
1 MES	20	1,013,215.12	2.24%	11.00	507,205.11			9.00	506,010.01
2 MESES	16	683,808.14	1.51%	14.00	621,374.47			2.00	62,433.68
3 MESES	9	415,272.16	0.92%	5.00	187,716.66			4.00	227,555.50
4 MESES	11	583,659.42	1.29%			6.00	333,537.16	5.00	250,122.26
5 MESES	7	314,752.04	0.70%			5.00	245,583.19	2.00	69,168.85
6 MESES	7	362,152.41	0.80%			7.00	362,152.41	0.00	0.00
+ DE 6 MESES	319	22,259,043.32	49.20%			219.00	15,159,030.19	100.00	7,060,013.13
	829	45,239,622.01	100.00%	361.00	15,574,268.87	237.00	16,140,302.96	231.00	13,525,050.18

40	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	65.57%
----	-------------------------------------	--------

41	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	49.20%
----	--	--------

42	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES t-1)	48.85%
----	--	--------

43	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES t-2)	49.55%
----	--	--------

44	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	47.68%
----	---	--------

45	PROCESO JUDICIAL	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
		225	16,780,528

46	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	844
----	--------------------------------	-----

47	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	15
----	--	----

48	CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO	0
----	---------------------------------	---

49	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	0
----	--	---

50	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	829
----	----------------------------------	-----