

	NO. DE CREDS.	UDIS	PESOS
	COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)		
1	PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
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	0.00	0.00

		UDIS	PESOS
5	GASTOS DEL TRIMESTRE		
6	GASTOS DE COBRANZA ENERO AL 65%	2,070.65	10,235.46
7	GASTOS DE COBRANZA FEBRERO AL 65%	19,302.56	95,414.81
8	GASTOS DE COBRANZA MARZO AL 65%	15,356.94	75,911.13
9	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	36,730.14	181,561.39

10	GPI RECUPERADA	9,749.88	48,194.79
----	----------------	----------	-----------

		UDIS	PESOS
	TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA		
11	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	164.47	812.99
12	PREPAGO DE PRINCIPAL	857,713.53	4,239,778.33
13	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	362,908.50	1,793,899.18
14	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
15	DACIONES	166,090.49	821,004.72
16	ADJUDICACIONES	196,379.59	970,727.29
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	1,220,786.50	6,034,490.50
18	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	928,849.03	4,591,409.43
19	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	-56,271.21	-278,155.17
20	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	3,694.92	18,264.42
21	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	85,337.76	421,834.53
22	INTERESES	810,485.39	4,006,324.11
23	COMISION DE ADMINISTRACION	183,595.29	907,533.00
24	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	15,602.21	77,123.55
25	GPI COBRADA	65,227.74	322,428.35
26	DEVOLUCION DE PRIMAS DE GPI (GENWORTH)	34,588.67	170,975.85
27	SEG. VIDA	171,212.90	846,325.40
28	CARGO POR COBRANZA	16,870.60	83,393.35
29	APLICACIONES POSTERIORES	0.00	0.00
30	APLICACIONES SIN FLUJO	5,906.26	29,195.33
31	APLICACIONES SIN FLUJO (Cuentas HSC)	9,261.36	45,780.00
32	MONTO DESCONTADO QUITA INTERES VENC	0.00	0.00
33	MONTO % DESCONTADO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLUCION	1,422.44	7,031.29
34	MONTO DIFERIMIENTO DE PAGO	152,747.90	804,481.91
35	TOTAL COBRADO	1,773,419.47	8,766,219.92

36	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	1,783,169.35	8,814,414.71
----	-------------------------------------	--------------	--------------

		UDIS	PESOS
	OPERACION DE COBERTURA		
37	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	15,602.21	77,123.55
38	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	100,260.47	495,599.25
39	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	-28,223.93	-139,514.20
40	SALDO A FAVOR SHF	72,036.54	356,085.05
41	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	-56,434.33	-278,961.50

		UDIS	PESOS
	A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:		
42	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	72,036.54	356,085.05
43	GPI y SCV POR PAGAR	62,315.74	308,033.97
44	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	3,694.92	18,264.42
45	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00	0.00
46	SEG. VIDA COBRADO	171,212.90	846,325.40
47	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA	88,786.13	438,880.22
48	SALDO POSITIVO (NEGATIVO) EN CUENTA COBRANZA DE SEG. VIDA	82,426.77	407,445.17
49	COMISION ADMINISTRACION (1.25% DEL SALDO DEL PORTFOLIO INCLUYE IVA)	176,047.32	870,222.50

50	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	402,880.65	1,991,486.17
----	-------------------------------------	------------	--------------

51	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	-56,271.21	-278,155.17
52	EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR	-85,337.76	-421,834.53

53	TOTAL QUE SE TRANSIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	1,521,897.67	7,522,918.25
----	---	--------------	--------------

	CARTERA VIGENTE	CARTERA VIGENTE %	CARTERA VENCIDA (+ 3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA % (+ 3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO %	TOTAL CARTERA
54	NO. DE CREDS.	1,076	497	26.05%	335.00	17.56%	1,908
55	FECHA CARTERA	01/04/2013	01/04/2013		01/04/2013		
56	VALOR UDI FECHA CARTERA	4,943,117	4,943,117		4,943,117		
57	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	68,422,061.36	33,181,452.21	26.53%	23,472,306.93	19%	125,075,820.50
58	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	1,267,256.27	3,219,979.68	37.40%	4,123,071.26	48%	8,610,307.21
59	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	69,689,317.63	36,401,431.89	27.23%	27,595,378.19	20.64%	133,686,127.71

	CARTERA VIGENTE	CARTERA VIGENTE %	CARTERA VENCIDA (+ 3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA % (+ 3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO %	TOTAL CARTERA
60	INTERESES NO CUBIERTOS (UDI)	667,073.87	10,353,000.71	83.56%	1,369,604.57	11.05%	12,389,679.15
61	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	852,999.16	0.00	0.00%	73,025.02	7.89%	926,024.18
62	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	69,503,392.34	46,754,432.60	32.21%	28,891,957.74	31.70%	145,149,782.68
63	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	343,563,400.23	231,112,630.61	32.21%	142,816,327.47	19.90%	717,492,358.31

64	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	943,163.28
65	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	4,662,166.46

		SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	% DEL PORTFOLIO	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO DE SOLUCION
66	STATUS DE CREDITOS (ATRASOS)	0				
67	0	688	44,227,208.38	33.08%	624.00	39,162,778.26
68	1 MES	291	19,901,847.25	14.89%	236.00	15,256,463.49
69	2 MESES	138	9,897,350.84	7.40%	106.00	7,340,942.45
70	3 MESES	174	13,307,350.41	9.95%	110.00	7,929,133.43
71	4 MESES	24	1,745,945.02	1.31%		
72	5 MESES	22	1,681,747.89	1.26%		
73	6 MESES	13	933,386.56	0.70%		
	+ DE 6 MESES	558	41,991,291.36	31.41%	462.00	34,109,548.20
		1,908	133,686,127.71	100.00%	1,076.00	69,689,317.63
					497.00	36,401,431.89

74	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	47.87%
----	-------------------------------------	--------

75	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	31.41%
76	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES t-1)	27.36%
77	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES t-2)	26.69%
78	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	28.49%

	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
79	PROCESO JUDICIAL	469
		35,324,056

	NUMERO CREDITOS
80	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO
81	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO
82	CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO
83	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)
84	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO