

	NO. DE CREDS.	UDIS	PESOS
COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)			
1	PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	35,741.86	177,325.00
2	GASTOS DE ADJUDICACION AL 100%	0.00	0.00
3	RECUPERACION DE GASTOS AL 35%	2,214.21	10,985.28
4	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	33,527.65	166,339.72
GASTOS DEL TRIMESTRE			
5	GASTOS DE COBRANZA ABRIL AL 65%	28,416.74	140,983.14
6	GASTOS DE COBRANZA MAYO AL 65%	89,296.65	443,024.78
7	GASTOS DE COBRANZA JUNIO AL 65%	0.00	0.00
8	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	117,713.39	584,007.92
9			
10	GPI RECUPERADA	151,964.54	753,937.12

	UDIS	PESOS	
TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA			
11	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	218.52	1,084.14
12	PREPAGO DE PRINCIPAL	738,347.66	3,663,142.10
13	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	336,494.83	1,669,441.71
14	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
15	DACIONES	0.00	0.00
16	ADJUDICACIONES	173,940.04	862,963.50
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	1,075,061.01	5,333,667.94
18	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	922,068.07	4,574,628.65
19	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	-113,649.92	-563,847.94
20	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	481.51	2,388.90
21	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	90,893.59	450,947.64
22	INTERESES	816,048.74	4,048,638.13
23	COMISION DE ADMINISTRACION	171,915.24	852,917.92
24	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	14,280.21	70,847.98
25	GPI COBRADA	60,309.02	299,209.33
26	DEVOLUCION DE PRIMAS DE GPI (GENWORTH)	332,344.59	1,648,851.26
27	SEG. VIDA	170,094.86	843,886.53
28	CARGO POR COBRANZA	23,504.33	116,611.33
29	APLICACIONES POSTERIORES	0.00	0.00
30	APLICACIONES SIN FLUJO	3,546.01	17,592.71
31	APLICACIONES SIN FLUJO (Cuentas HSC)	0.00	0.00
32	MONTO DESCONTADO QUITA INTERES VENC	0.00	0.00
33	MONTO % DESCONTADO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLUCION	1,207.63	5,991.38
34	MONTO DIFERIMIENTO DE PAGO	212,359.03	1,053,570.48
35	TOTAL COBRADO	2,008,134.27	9,962,896.33

36	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	2,195,840.67	10,894,158.45
----	-------------------------------------	--------------	---------------

	UDIS	PESOS	
OPERACION DE COBERTURA			
37	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	14,280.21	70,847.98
38	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	99,110.65	491,714.67
39	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	-34,092.93	-169,144.23
40	SALDO A FAVOR SHF	65,017.72	322,570.44
41	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	-50,737.51	-251,722.46

	UDIS	PESOS	
A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:			
42	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	65,017.72	322,570.44
43	GPI y SCV POR PAGAR	58,796.01	291,702.87
44	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	481.51	2,388.90
45	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	2,214.21	10,985.28
46	SEG. VIDA COBRADO	170,094.86	843,886.53
47	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA	87,849.90	435,847.09
48	SALDO POSITIVO (NEGATIVO) EN CUENTA COBRANZA DE SEG. VIDA	82,244.96	408,039.43
49	COMISION ADMINISTRACION (1.25% DEL SALDO DEL PORTFOLIO INCLUYE IVA)	173,497.06	860,765.76

50	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	387,856.40	1,924,260.34
----	-------------------------------------	------------	--------------

51	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	-113,649.92	-563,847.94
52	EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR	-90,893.59	-450,947.64

53	TOTAL QUE SE TRANSFIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	2,012,527.78	9,984,693.68
----	--	--------------	--------------

	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.	1,048	489	26.01%	343.00	18.24%	1,880
55	FECHA CARTERA	01/06/2013	01/06/2013		01/06/2013		
56	VALOR UDI FECHA CARTERA	4,961,270	4,961,270		4,961,270		
57	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	66,270,527.25	32,327,993.29	26.37%	23,976,357.26	20%	122,574,877.80
58	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	1,312,821.32	3,403,151.80	37.52%	4,353,164.40	48%	9,069,137.52
59	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	67,583,348.57	35,731,145.09	27.14%	28,329,521.66	21.52%	131,644,015.32

	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)	654,482.49	10,583,954.17	83.28%	1,470,801.39	11.57%	12,709,238.05
61	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	860,683.19	0.00	0.00%	70,668.33	7.59%	931,351.52
62	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	67,377,147.87	46,315,099.26	32.29%	29,729,654.72	33.09%	143,421,901.85
63	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	334,276,222.41	229,781,712.51	32.29%	147,496,844.07	20.73%	711,554,778.99

64	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	960,216.60
65	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	4,763,893.81

	STATUS DE CREDITOS (ATRASOS)	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	% DEL PORTFOLIO	CARTERA VIGENTE		CARTERA VENCIDA		CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO DE SOLUCION	
					NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)
66	0	744	47,447,490.50	36.04%	673.00	42,084,300.43			71.00	5,363,190.07
67	1 MES	221	15,897,136.87	12.08%	172.00	11,552,049.61			49.00	4,345,087.26
68	2 MESES	126	9,107,542.22	6.92%	90.00	6,019,688.32			36.00	3,087,853.90
69	3 MESES	176	13,137,508.34	9.98%	113.00	7,927,310.21			63.00	5,210,198.13
70	4 MESES	27	1,885,314.77	1.43%			15.00	984,993.64	12.00	900,321.13
71	5 MESES	18	1,196,330.11	0.91%			12.00	744,657.91	6.00	451,672.20
72	6 MESES	14	1,149,712.79	0.87%			11.00	803,236.36	3.00	346,476.43
73	+ DE 6 MESES	554	41,822,979.72	31.77%			451.00	33,198,257.18	103.00	8,624,722.54
		1,880	131,644,015.32	100.00%	1,048.00	67,583,348.57	489.00	35,731,145.09	343.00	28,329,521.66

74	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	48.66%
----	-------------------------------------	--------

75	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	31.77%
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)	28.61%

	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
79	PROCESO JUDICIAL	478
		36,345,686

	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