

	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 JULIO AL 65%	39,749.52	196,675.94
7	GASTOS DE COBRANZA AGOSTO AL 65%	0.00	0.00
8	GASTOS DE COBRANZA SEPTIEMBRE AL 65%	0.00	0.00
9	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	39,749.52	196,675.94

10	GPI RECUPERADA	0.00	0.00
----	----------------	------	------

		UDIS	PESOS
	TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA		
11	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	258.09	1,277.00
12	PREPAGO DE PRINCIPAL	556,741.83	2,754,692.88
13	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	337,527.25	1,670,045.00
14	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
15	DACIONES	0.00	0.00
16	ADJUDICACIONES	535,539.05	2,649,784.03
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	894,527.17	4,426,014.88
18	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	532,018.94	2,632,366.94
19	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	98,124.14	485,506.67
20	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	1,318.02	6,521.41
21	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	84,522.38	418,206.76
22	INTERESES	849,492.06	4,203,186.47
23	COMISION DE ADMINISTRACION	182,080.61	900,913.37
24	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	17,691.16	87,533.77
25	GPI COBRADA	59,153.13	292,682.71
26	DEVOLUCION DE PRIMAS DE GPI (GENWORTH)	0.00	0.00
27	SEG. VIDA	174,250.35	862,170.17
28	CARGO POR COBRANZA	23,687.19	117,201.42
29	APLICACIONES POSTERIORES	0.00	0.00
30	APLICACIONES SIN FLUJO	8,199.66	40,570.95
31	APLICACIONES SIN FLUJO (Cuentas HSC)	-52,878.16	-261,634.92
32	MONTO DESCONTADO QUITA INTERES VENC	0.00	0.00
33	MONTO % DESCONTADO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLUCION	1,251.94	6,194.45
34	MONTO DIFERIMIENTO DE PAGO	139,182.24	688,657.30
35	TOTAL COBRADO	1,525,353.59	7,547,269.60

36	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	1,525,353.59	7,547,269.60
----	--	---------------------	---------------------

		UDIS	PESOS
	OPERACION DE COBERTURA		
37	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	17,691.16	87,533.77
38	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	97,597.82	482,902.51
39	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	-29,047.78	-143,724.97
40	SALDO A FAVOR SHF	68,550.05	339,177.54
41	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	-50,858.89	-251,643.77

		UDIS	PESOS
	A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:		
42	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	68,550.05	339,177.54
43	GPI y SCV POR PAGAR	55,956.52	276,866.24
44	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	1,318.02	6,521.41
45	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00	0.00
46	SEG. VIDA COBRADO	174,250.35	862,170.17
47	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA	86,337.23	427,186.41
48	SALDO POSITIVO (NEGATIVO) EN CUENTA COBRANZA DE SEG. VIDA	87,913.12	434,983.76
49	COMISION ADMINISTRACION (1.25% DEL SALDO DEL PORTFOLIO INCLUYE IVA)	171,158.50	846,872.05

50	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	383,320.31	1,896,623.66
----	--	-------------------	---------------------

51	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	98,124.14	485,506.67
52	EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR	-84,522.38	-418,206.76

53	TOTAL QUE SE TRANSFIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	1,128,431.53	5,583,346.04
----	---	---------------------	---------------------

	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.	1,015	484	26.08%	357.00	19.23%	1,856
55	FECHA CARTERA	01/08/2013	01/08/2013		01/08/2013		
56	VALOR UDI FECHA CARTERA	4,947,882	4,947,882		4,947,882		
57	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	63,616,102.19	31,686,242.93	26.37%	24,858,965.43	21%	120,161,310.55
58	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	1,335,386.58	3,463,862.13	36.84%	4,603,545.73	49%	9,402,794.44
59	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	64,951,488.77	35,150,105.06	27.13%	29,462,511.16	22.74%	129,564,104.99

	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)	631,670.71	10,747,076.00	83.44%	1,500,899.32	11.65%	12,879,646.03
61	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	760,850.73	0.00	0.00%	167,731.98	18.06%	928,582.71
62	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	64,822,308.75	45,897,181.06	32.43%	30,795,678.50	34.39%	141,515,168.31
63	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	320,733,134.66	227,093,836.02	32.43%	152,373,383.33	21.76%	700,200,354.01

64	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	979,983.81
65	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	4,848,844.23

	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	717	45,548,406.15	35.16%	645.00	40,197,152.43			72.00	5,351,253.72	
67	1 MES	255	18,123,754.54	13.99%	192.00	12,538,051.04			63.00	5,585,703.50	
68	2 MESES	136	9,617,646.16	7.42%	92.00	5,824,612.19			44.00	3,793,033.97	
69	3 MESES	134	10,520,002.14	8.12%	86.00	6,391,673.11			48.00	4,128,329.03	
70	4 MESES	33	2,268,387.31	1.75%				19.00	1,216,388.71	14.00	1,051,998.60
71	5 MESES	19	1,278,926.83	0.99%				7.00	399,258.50	12.00	879,668.33
72	6 MESES	12	866,189.74	0.67%				8.00	503,465.52	4.00	362,724.22
73	+ DE 6 MESES	550	41,340,792.12	31.91%				450.00	33,030,992.33	100.00	8,309,799.79
		1,856	129,564,104.99	100.00%	1,015.00	64,951,488.77		484.00	35,150,105.06	357.00	29,462,511.16

74	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	49.87%
----	--	---------------

75	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	31.91%
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)	28.65%

	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
79	PROCESO JUDICIAL	522
		39,333,097

	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