

	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
GASTOS DEL TRIMESTRE			
5	GASTOS DE COBRANZA ABRIL AL 65%	23,457.91	120,404.09
6	GASTOS DE COBRANZA MAYO AL 65%	32,855.81	168,641.38
7	GASTOS DE COBRANZA JUNIO AL 65%	0.00	0.00
8	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	56,313.72	289,045.47
9			
10	GPI RECUPERADA	-93,854.15	-481,731.93

	UDIS	PESOS	
TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA			
11	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	190.83	979.49
12	PREPAGO DE PRINCIPAL	720,251.76	3,696,888.07
13	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	320,148.74	1,643,250.49
14	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
15	DACIONES	42,602.49	218,668.87
16	ADJUDICACIONES	310,434.99	1,593,392.02
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	1,040,591.33	5,341,118.04
18	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	775,013.54	3,977,967.80
19	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	5,025.91	25,796.85
20	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	6,028.96	30,945.28
21	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	76,903.61	394,728.70
22	INTERESES	692,599.17	3,554,953.63
23	COMISION DE ADMINISTRACION	170,031.11	872,730.92
24	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	15,103.72	77,523.95
25	GPI COBRADA	53,908.40	276,699.53
26	DEVOLUCION DE PRIMAS DE GPI (GENWORTH)	0.00	0.00
27	SEG. VIDA	149,776.32	768,767.70
28	CARGO POR COBRANZA	24,723.48	126,899.99
29	APLICACIONES POSTERIORES	0.00	0.00
30	APLICACIONES SIN FLUJO	114.50	587.70
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	536.04	2,751.37
34	MONTO DIFERIMIENTO DE PAGO	171,688.94	881,240.18
35	TOTAL COBRADO	1,501,599.43	7,707,367.51

36	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	1,407,745.28	7,225,635.58
----	-------------------------------------	--------------	--------------

	UDIS	PESOS	
OPERACION DE COBERTURA			
37	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	15,103.72	77,523.95
38	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	88,693.66	455,244.35
39	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	-24,047.65	-123,431.08
40	SALDO A FAVOR SHF	64,646.02	331,813.27
41	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	-49,542.30	-254,289.32

	UDIS	PESOS	
A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:			
42	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	64,646.02	331,813.27
43	GPI y SCV POR PAGAR	48,025.29	246,502.88
44	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	6,028.96	30,945.28
45	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00	0.00
46	SEG. VIDA COBRADO	149,776.32	768,767.70
47	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA	75,212.91	386,050.74
48	SALDO POSITIVO (NEGATIVO) EN CUENTA COBRANZA DE SEG. VIDA	74,563.41	382,716.96
49	COMISION ADMINISTRACION (1.25% DEL SALDO DEL PORTFOLIO INCLUYE IVA)	159,698.87	819,697.89

50	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	353,612.06	1,815,010.06
----	-------------------------------------	------------	--------------

51	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	5,025.91	25,796.85
52	EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR	-76,903.61	-394,728.70

53	TOTAL QUE SE TRANSIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	1,126,010.93	5,779,557.37
----	---	--------------	--------------

	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.	883	483	27.84%	369.00	21.27%	1,735
55	FECHA CARTERA	01/06/2014	01/06/2014		01/06/2014		
56	VALOR UDI FECHA CARTERA	5,132,772	5,132,772		5,132,772		
57	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	53,074,546.89	30,815,296.22	28.26%	25,160,261.29	23%	109,050,104.40
58	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	1,535,992.09	4,151,117.72	37.27%	5,450,277.37	49%	11,137,387.18
59	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	54,610,538.98	34,966,413.94	29.09%	30,610,538.66	25.47%	120,187,491.58

	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)	544,954.56	11,833,070.72	83.11%	1,859,393.47	13.06%	14,237,418.75
61	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	676,194.75	0.00	0.00%	89,534.84	11.69%	765,729.59
62	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	54,479,298.79	46,799,484.66	35.01%	32,380,397.29	38.53%	133,659,180.74
63	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	279,629,819.41	240,211,084.48	35.01%	166,201,196.56	24.23%	686,042,100.45

64	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	1,056,698.08
65	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	5,423,790.31

	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	% DEL PORTFOLIO	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	40,972,720.51	34.09%	582.00	35,176,392.17			73.00	5,796,328.34
67	1 MES	15,462,175.30	12.87%	158.00	9,922,126.05			65.00	5,540,049.25
68	2 MESES	7,807,239.78	6.50%	78.00	4,827,689.15			37.00	2,979,550.63
69	3 MESES	8,592,785.97	7.15%	65.00	4,684,331.61			46.00	3,908,454.36
70	4 MESES	2,341,371.88	1.95%			19.00	1,277,098.28	15.00	1,064,273.60
71	5 MESES	1,269,304.75	1.06%			12.00	762,308.22	5.00	506,996.53
72	6 MESES	1,447,987.00	1.20%			8.00	469,169.23	12.00	978,817.77
73	+ DE 6 MESES	42,293,906.39	35.19%			444.00	32,457,838.21	116.00	9,836,068.18
	1,735	120,187,491.58	100.00%	883.00	54,610,538.98	483.00	34,966,413.94	369.00	30,610,538.66

74	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	54.56%
----	-------------------------------------	--------

75	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	35.19%
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)	29.75%

	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
79	PROCESO JUDICIAL	41,306,322

	NUMERO CREDITOS	
80	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	1,748
81	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	13
82	CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO	0
83	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	0
84	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	1,735