

	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
	GASTOS AL 35%	0.00	0.00
3	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00

	UDIS	PESOS	
GASTOS DEL TRIMESTRE			
4	GASTOS DE COBRANZA ENERO AL 65%	1,242.90	6,143.80
5	GASTOS DE COBRANZA FEBRERO AL 65%	11,269.70	55,707.45
6	GASTOS DE COBRANZA MARZO AL 65%	11,953.04	59,085.28
7	TOTAL DE GASTOS	24,465.64	120,936.53
8			

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

	UDIS	PESOS	
TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA			
10	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	3,614.62	17,867.49
11	PREPAGO DE PRINCIPAL	1,249,796.05	6,177,888.10
12	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	326,695.92	1,614,896.16
13	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
14	DACIONES	97,312.28	481,025.99
15	ADJUDICACIONES	0.00	0.00
16	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	1,580,106.59	7,810,651.75
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	1,480,042.23	7,316,021.91
18	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	-138,432.85	-684,289.77
19	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	7,215.86	35,668.84
20	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	117,135.23	579,013.15
21	INTERESES	776,287.76	3,837,281.22
22	COMISION DE ADMINISTRACION	301,548.20	1,490,588.03
23	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	27,873.18	137,780.39
24	GPI COBRADA	82,801.19	409,295.97
25	SEG. VIDA	178,141.26	880,573.09
26	CARGO POR COBRANZA	24,812.08	122,649.01
27	APLICACIONES SIN FLUJO	13,311.69	65,801.24
28	APLICACIONES SIN FLUJO (Cuentas HSC)	9,947.16	49,170.00
29	MONTO DESCONTADO QUITA INTERES VENC	0.00	0.00
30	MONTO % DESCONTADO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLUCION	1,165.50	5,761.20
31	MONTO DIFERIMIENTO DE PAGO	122,818.13	607,104.39
32	TOTAL COBRADO	2,395,862.09	11,843,026.60

33	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	2,395,862.09	11,843,026.60
----	-------------------------------------	--------------	---------------

	UDIS	PESOS	
OPERACION DE COBERTURA			
34	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	27,873.18	137,780.39
35	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	151,235.62	747,575.35
36	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	-49,999.68	-247,154.28
37	SALDO A FAVOR SHF	101,235.93	500,421.07
38	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	-73,362.75	-362,640.68

	UDIS	PESOS	
A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:			
39	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	101,235.93	500,421.07
40	GPI y SCV POR PAGAR	87,393.83	431,997.92
41	GASTOS EN ADJUDICACION	0.00	0.00
42	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	7,215.86	35,668.84
43	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA	93,171.22	460,556.23
44	COMISION ADMINISTRACION (1.25% DEL SALDO DEL PORTFOLIO INCLUYE IVA)	185,965.36	919,248.55

45	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	474,982.21	2,347,892.62
----	-------------------------------------	------------	--------------

46	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	-138,432.85	-684,289.77
47	EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR	-117,135.23	-579,013.15

48	TOTAL QUE SE TRANSFIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	2,176,447.96	10,758,436.91
----	--	--------------	---------------

	CARTERA VIGENTE	CARTERA VIGENTE %	CARTERA VENCIDA (+ 3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA % (+ 3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO %	TOTAL CARTERA
49	NO. DE CREDS.	1,401	356	17.04%	332.00	15.89%	2,089
50	FECHA CARTERA	01/04/2013	01/04/2013		01/04/2013		
51	VALOR UDI FECHA CARTERA	4,943,117	4,943,117		4,943,117		
52	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	83,036,506.76	24,367,404.19	18.79%	22,283,099.06	17%	129,687,010.01
53	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	1,424,382.09	2,000,237.93	25.80%	4,328,816.14	56%	7,753,436.16
54	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	84,460,888.85	26,367,642.12	19.18%	26,611,915.20	19.36%	137,440,446.17

	CARTERA VIGENTE	CARTERA VIGENTE %	CARTERA VENCIDA (+ 3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA % (+ 3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO %	TOTAL CARTERA
55	INTERESES NO CUBIERTOS (UDI)	740,338.03	5,962,495.20	75.86%	1,156,571.90	14.72%	7,859,405.13
56	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	979,820.37	80.02	0.01%	68,943.08	6.57%	1,048,843.47
57	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	84,221,406.51	32,330,137.32	22.41%	27,699,544.02	34.08%	144,251,087.85
58	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	416,316,266.28	159,811,651.40	22.41%	136,922,086.94	19.20%	713,050,004.62

59	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	1,098,904.87
60	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	5,432,015.33

	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)
61	0	835	49,142,931.44	35.76%	772.00	44,534,980.03			63.00	4,607,951.41
62	1 MES	401	26,689,926.93	19.42%	341.00	21,050,692.89			60.00	5,639,234.04
63	2 MESES	201	14,206,042.24	10.34%	155.00	10,382,792.14			46.00	3,823,250.10
64	3 MESES	188	12,565,709.69	9.14%	133.00	8,492,423.79			55.00	4,073,285.90
65	4 MESES	35	2,609,878.81	1.90%			24.00	1,611,865.12	11.00	998,013.69
66	5 MESES	23	1,754,240.55	1.28%			14.00	1,039,652.43	9.00	714,588.12
67	6 MESES	11	715,713.19	0.52%			9.00	594,990.60	2.00	120,722.59
68	+ DE 6 MESES	395	29,756,003.32	21.65%			309.00	23,121,133.97	86.00	6,634,869.35
		2,089	137,440,446.17	100.00%	1,401.00	84,460,888.85	356.00	26,367,642.12	332.00	26,611,915.20

69	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	38.55%
----	-------------------------------------	--------

70	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	21.65%
71	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES t-1)	18.26%
72	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES t-2)	17.75%
73	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	19.22%

	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO	
74	PROCESO JUDICIAL	301	23,164,242

	NUMERO CREDITOS	
75	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	2,109
76	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	20
77	CREDITOS AÑADIDOS AL PORTAFOLIO	0
78	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	0
79	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	2,089