

	NO. DE CREDS.	UDIS	PESOS
COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)			
1	PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	554,105.09	2,754,575.00
2	GASTOS DE ADJUDICACION AL 100%	0.00	0.00
	GASTOS AL 35%	30,324.91	150,751.63
3	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	554,105.09	2,754,575.00
GASTOS DEL TRIMESTRE			
4	GASTOS DE COBRANZA ABRIL AL 65%	19,822.13	98,540.03
5	GASTOS DE COBRANZA MAYO AL 65%	0.00	0.00
6	GASTOS DE COBRANZA JUNIO AL 65%	0.00	0.00
7	TOTAL DE GASTOS	19,822.13	98,540.03

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

	UDIS	PESOS	
TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA			
10	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	3,216.41	15,989.46
11	PREPAGO DE PRINCIPAL	1,087,971.89	5,408,541.09
12	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	349,870.56	1,739,281.43
13	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
14	DACIONES	248,314.21	1,234,423.08
15	ADJUDICACIONES	128,774.71	640,166.64
16	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	1,441,058.86	7,163,811.98
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	1,129,487.75	5,614,925.32
18	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	20,160.52	100,222.26
19	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	7,852.17	39,034.82
20	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	126,751.10	630,106.84
21	INTERESES	849,554.30	4,223,316.23
22	COMISION DE ADMINISTRACION	348,999.47	1,734,951.05
23	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	31,960.10	158,880.50
24	GPI COBRADA	81,838.47	406,836.55
25	SEG. VIDA	198,093.44	984,764.88
26	CARGO POR COBRANZA	29,234.25	145,329.71
27	APLICACIONES SIN FLUJO	13,121.70	65,230.78
28	APLICACIONES SIN FLUJO (Cuentas HSC)	1,146.60	5,700.00
29	MONTO DESCONTADO QUITA INTERES VENC	0.00	0.00
30	MONTO % DESCONTADO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLUCION	1,158.91	5,761.19
31	MONTO DIFERIMIENTO DE PAGO	227,437.27	1,130,639.34
32	TOTAL COBRADO	2,180,208.61	10,838,283.56

33	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	2,734,313.70	13,592,858.56
----	-------------------------------------	--------------	---------------

	UDIS	PESOS	
OPERACION DE COBERTURA			
34	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	31,960.10	158,880.50
35	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	150,012.07	745,742.10
36	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	-59,965.82	-298,102.94
37	SALDO A FAVOR SHF	90,046.25	447,639.16
38	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	-58,086.15	-288,758.66

	UDIS	PESOS	
A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:			
39	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	90,046.25	447,639.16
40	GPI y SCV POR PAGAR	86,843.01	431,715.21
41	GASTOS EN ADJUDICACION	30,324.91	150,751.63
42	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	7,852.17	39,034.82
43	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA	92,125.36	457,974.88
44	COMISION ADMINISTRACION (1.25% DEL SALDO DEL PORTFOLIO INCLUYE IVA)	184,361.87	916,502.30

45	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	491,553.57	2,443,617.99
----	-------------------------------------	------------	--------------

46	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	20,160.52	100,222.26
47	EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR	-126,751.10	-630,106.84

48	TOTAL QUE SE TRANSFIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	2,349,350.71	11,679,125.15
----	--	--------------	---------------

	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.	1,390	338	16.32%	343.00	16.56%	2,071
50	FECHA CARTERA	01/05/2013	01/05/2013		01/05/2013		
51	VALOR UDI FECHA CARTERA	4,971,214	4,971,214		4,971,214		
52	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	82,217,347.63	23,036,764.25	17.96%	22,987,553.63	18%	128,241,665.51
53	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	1,503,428.52	2,009,484.38	25.17%	4,472,246.17	56%	7,985,159.07
54	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	83,720,776.15	25,046,248.63	18.39%	27,459,799.80	20.16%	136,226,824.58

	CARTERA VIGENTE	CARTERA VIGENTE %	CARTERA VENCIDA (+ 3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA % (+ 3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO %	TOTAL CARTERA
55	INTERESES NO CUBIERTOS (UDI)	753,999.44	5,999,127.48	75.59%	1,183,387.55	14.91%	7,936,514.47
56	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	982,718.18	0.00	0.00%	66,362.01	6.33%	1,049,080.19
57	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	83,492,057.41	31,045,376.11	21.69%	28,576,825.34	35.07%	143,114,258.86
58	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	415,056,884.69	154,333,208.35	21.69%	142,061,514.21	19.97%	711,451,607.25

59	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	1,097,060.59
60	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	5,453,722.97

	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	872	51,654,849.63	37.92%	801.00	46,381,985.46			71.00	5,272,864.17
62	1 MES	345	23,312,188.99	17.11%	282.00	17,634,156.67			63.00	5,678,032.32
63	2 MESES	190	12,946,072.43	9.50%	151.00	9,352,511.13			39.00	3,593,561.30
64	3 MESES	217	14,871,499.34	10.92%	156.00	10,352,122.89			61.00	4,519,376.45
65	4 MESES	22	1,473,869.12	1.08%			12.00	707,726.83	10.00	766,142.29
66	5 MESES	17	1,219,472.70	0.90%			12.00	787,258.86	5.00	432,213.84
67	6 MESES	18	1,362,398.43	1.00%			10.00	747,908.66	8.00	614,489.77
68	+ DE 6 MESES	390	29,386,473.94	21.57%			304.00	22,803,354.28	86.00	6,583,119.66
		2,071	136,226,824.58	100.00%	1,390.00	83,720,776.15	338.00	25,046,248.63	343.00	27,459,799.80

69	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	38.54%
----	-------------------------------------	--------

70	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	21.57%
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)	19.19%

	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
74	PROCESO JUDICIAL	296
		22,893,151

	NUMERO CREDITOS	
75	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	2,089
76	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	18
77	CREDITOS AÑADIDOS AL PORTAFOLIO	0
78	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	0
79	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	2,071