

	NO. DE CREDS.	UDIS	PESOS
<b>COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)</b>			
1	PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	35,974.99	178,000.00
2	GASTOS DE ADJUDICACION AL 100%	0.00	0.00
	GASTOS AL 35%	562.96	2,785.46
3	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	35,974.99	178,000.00

	UDIS	PESOS	
<b>GASTOS DEL TRIMESTRE</b>			
4	GASTOS DE COBRANZA JULIO AL 65%	22,403.48	110,849.77
5	GASTOS DE COBRANZA AGOSTO AL 65%	0.00	0.00
6	GASTOS DE COBRANZA SEPTIEMBRE AL 65%	0.00	0.00
7	TOTAL DE GASTOS	22,403.48	110,849.77

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

	UDIS	PESOS	
<b>TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA</b>			
10	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	3,145.55	15,563.81
11	PREPAGO DE PRINCIPAL	923,367.63	4,568,714.08
12	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	345,685.33	1,710,410.22
13	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
14	DACIONES	152,647.13	755,279.99
15	ADJUDICACIONES	297,714.32	1,473,055.33
16	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	1,272,198.51	6,294,688.11
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	943,945.96	4,670,533.22
18	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	10,578.66	52,341.96
19	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	11,426.24	56,535.69
20	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	115,130.92	569,654.21
21	INTERESES	811,495.37	4,015,183.33
22	COMISION DE ADMINISTRACION	326,486.71	1,615,417.72
23	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	30,106.61	148,963.95
24	GPI COBRADA	79,530.54	393,507.73
25	SEG. VIDA	186,490.33	922,732.15
26	CARGO POR COBRANZA	31,577.56	156,242.04
27	APLICACIONES SIN FLUJO	4,013.80	19,859.81
28	APLICACIONES SIN FLUJO (Cuentas HSC)	-130,753.53	-646,953.06
29	MONTO DESCONTADO QUITA INTERES VENC	0.00	0.00
30	MONTO % DESCONTADO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLUCION	1,164.38	5,761.21
31	MONTO DIFERIMIENTO DE PAGO	128,190.16	634,269.79
32	TOTAL COBRADO	2,112,252.81	10,451,177.68

33	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	2,148,227.80	10,629,177.68
----	-------------------------------------	--------------	---------------

	UDIS	PESOS	
<b>OPERACION DE COBERTURA</b>			
34	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	30,106.61	148,963.95
35	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	147,200.61	728,331.27
36	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	-50,396.72	-249,357.04
37	SALDO A FAVOR SHF	96,803.89	478,974.23
38	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	-66,697.28	-330,010.28

	UDIS	PESOS	
<b>A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:</b>			
39	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	96,803.89	478,974.23
40	GPI y SCV POR PAGAR	85,732.93	424,196.44
41	GASTOS EN ADJUDICACION	562.96	2,785.46
42	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	11,426.24	56,535.69
43	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA	90,455.62	447,563.73
44	COMISION ADMINISTRACION (1.25% DEL SALDO DEL PORTFOLIO INCLUYE IVA)	180,862.57	894,886.66

45	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	465,844.21	2,304,942.20
----	-------------------------------------	------------	--------------

46	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	10,578.66	52,341.96
47	EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR	-115,130.92	-569,654.21

48	TOTAL QUE SE TRANSFIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	1,786,935.85	8,841,547.72
----	--	--------------	--------------

	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.	1,318	64.73%	350	17.19%	368.00	18.07%	2,036
50	FECHA CARTERA	01/08/2013		01/08/2013		01/08/2013		
51	VALOR UDI FECHA CARTERA	4,947,882		4,947,882		4,947,882		
52	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	76,688,960.52	61.48%	23,722,382.65	19.02%	24,317,978.03	19%	124,729,321.20
53	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	1,403,506.92	16.51%	2,246,301.74	26.42%	4,852,974.61	57%	8,502,783.27
54	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	78,092,467.44	58.61%	25,968,684.39	19.49%	29,170,952.64	21.89%	133,232,104.47

	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)	702,616.84	8.45%	6,316,826.22	75.97%	1,295,707.55	15.58%	8,315,150.61
56	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	853,261.84	91.93%	0.00	0.00%	74,914.74	8.07%	928,176.58
57	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	77,941,822.44	55.43%	32,285,510.61	22.96%	30,391,745.45	37.48%	140,619,078.50
58	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	385,646,940.30	55.43%	159,744,896.81	22.96%	150,374,770.26	21.61%	695,766,607.37

59	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	1,148,767.81
60	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	5,683,967.56

	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	882	52,034,634.70	39.06%	821.00	47,564,655.58			61.00	4,469,979.12
62	1 MES	355	23,299,559.28	17.49%	273.00	16,264,556.09			82.00	7,035,003.19
63	2 MESES	146	10,246,395.65	7.69%	105.00	6,732,562.59			41.00	3,513,833.06
64	3 MESES	188	12,929,209.58	9.70%	119.00	7,530,693.18			69.00	5,398,516.40
65	4 MESES	32	2,169,651.19	1.63%			21.00	1,355,408.60	11.00	814,242.59
66	5 MESES	23	1,647,043.24	1.24%			17.00	1,208,865.11	6.00	438,178.13
67	6 MESES	16	1,048,766.56	0.79%			11.00	753,504.63	5.00	295,261.93
68	+ DE 6 MESES	394	29,856,844.27	22.41%			301.00	22,650,906.05	93.00	7,205,938.22
		2,036	133,232,104.47	100.00%	1,318.00	78,092,467.44	350.00	25,968,684.39	368.00	29,170,952.64

69	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	41.39%
----	-------------------------------------	--------

70	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	22.41%
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)	19.47%

	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO	
74	PROCESO JUDICIAL	375	28,508,671

	NUMERO CREDITOS	
75	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	2,049
76	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	13
77	CREDITOS AÑADIDOS AL PORTAFOLIO	0
78	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	0
79	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	2,036