

NO. DE CREDS.	PESOS	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%	33,496.75	33,496.75
6	GASTOS DE COBRANZA MAYO AL 65%	0.00	0.00
7	GASTOS DE COBRANZA JUNIO AL 65%	0.00	0.00
8	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	33,496.75	33,496.75
9	GPI RECUPERADA	77,367.12	77,367.12

TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA	PESOS	PESOS	
10	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	0.00	0.00
11	PREPAGO DE PRINCIPAL	3,694,974.71	3,694,974.71
12	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	2,132,911.60	2,132,911.60
13	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
14	DACIONES	266,821.66	266,821.66
15	ADJUDICACIONES	0.00	0.00
16	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	5,827,886.31	5,827,886.31
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	5,555,419.41	5,555,419.41
18	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	-96,099.44	-96,099.44
19	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	16,797.19	16,797.19
20	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	0.00	0.00
21	INTERESES	3,798,451.77	3,798,451.77
22	COMISION DE ADMINISTRACION	632,208.32	632,208.32
23	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	0.00	0.00
24	GPI COBRADA	170,908.24	170,908.24
25	DEVOLUCION DE PRIMAS DE GPI (GENWORTH)	32,664.84	32,664.84
26	SEG. VIDA	566,533.78	566,533.78
27	CARGO POR COBRANZA	101,553.40	101,553.40
28	APLICACIONES SIN FLUJO	961.74	961.74
29	APLICACIONES SIN FLUJO (Cuentas HSC)	5,142.00	5,142.00
30	MONTO DESCONTADO QUITA INTERES VENC	0.00	0.00
31	MONTO % DESCONTADO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLUCION	0.00	0.00
32	MONTO DIFERIMIENTO DE PAGO	362,610.99	362,610.99
33	TOTAL COBRADO	10,244,459.78	10,244,459.78

TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	PESOS	PESOS	
34	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	10,321,826.90	10,321,826.90
OPERACION DE COBERTURA			
35	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	0.00	0.00
36	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	0.00	0.00
37	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	0.00	0.00
38	SALDO A FAVOR SHF	0.00	0.00
39	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	0.00	0.00

A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:	PESOS	PESOS	
40	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	0.00	0.00
41	GPI y SCV POR PAGAR	175,943.08	175,943.08
42	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00	0.00
43	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION MARZO	19,244.96	19,244.96
44	EXCEDENTES DE LIQUIDACION	16,797.19	16,797.19
45	SEG. VIDA COBRADO	566,533.78	566,533.78
46	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA	328,091.76	328,091.76
47	SALDO POSITIVO (NEGATIVO) EN CUENTA COBRANZA DE SEG. VIDA	238,442.02	238,442.02
48	COMISION ADMINISTRACION (1.25% DEL SALDO DEL PORTFOLIO INCLUYE IVA)	766,333.60	766,333.60

49	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	1,306,410.59	1,306,410.59
50	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	-96,099.44	-96,099.44
51	SALDO POSITIVO (NEGATIVO) EN CUENTA COBRANZA DE SEG. VIDA	0.00	0.00
52	EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR	0.00	0.00
53	TOTAL QUE SE TRANSFIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	9,111,515.75	9,111,515.75

	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.	1,558	84.86%	112	6.10%	166.00	9.04%	1,836
55	FECHA CARTERA	30/04/2013		30/04/2013		30/04/2013		
56	VALOR UDI FECHA CARTERA	1.000000		1.000000		1.000000		
57	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	298,108,887.68	77.89%	35,277,846.37	9.22%	49,344,324.92	13%	382,731,058.97
58	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	3,405,280.29	20.94%	3,996,154.15	24.58%	8,859,290.70	54%	16,260,725.14
59	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	301,514,167.97	75.57%	39,274,000.52	9.84%	58,203,615.62	14.59%	398,991,784.11

	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)	2,263,061.18	13.87%	10,167,741.67	62.30%	3,888,593.69	23.83%	16,319,396.54
61	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	2,401,252.23	95.18%	0.00	0.00%	121,584.44	4.82%	2,522,836.67
62	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	301,375,976.92	73.01%	49,441,742.19	11.98%	61,970,624.87	38.42%	412,788,343.98
63	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	301,375,976.92	73.01%	49,441,742.19	11.98%	61,970,624.87	15.01%	412,788,343.98

64	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	5,107,500.33
65	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	5,107,500.33

STATUS DE CREDITOS (ATRASOS)	CARTERA VIGENTE			CARTERA VENCIDA			CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO DE SOLUCION		
	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	242,853,777.90	60.87%	1,220	229,576,068.16			38	13,277,709.74
67	1 MES	44,391,119.13	11.13%	174	34,414,666.78			29	9,976,452.35
68	2 MESES	28,005,189.64	7.02%	88	20,254,610.25			25	7,750,579.39
69	3 MESES	25,421,312.23	6.37%	76	17,268,822.78			26	8,152,489.45
70	4 MESES	4,425,826.92	1.11%			11	2,463,247.41	6	1,962,579.51
71	5 MESES	2,617,399.90	0.66%			9	2,495,126.70	1	122,273.20
72	6 MESES	513,669.88	0.13%			4	513,669.88	0	0.00
73	+ DE 6 MESES	50,763,488.51	12.72%			88	33,801,956.53	41	16,961,531.98
	1,836	398,991,784.11	100.00%	1,558	301,514,167.97	112	39,274,000.52	166	58,203,615.62

74	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	24.43%
----	-------------------------------------	--------

75	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	12.72%
76	CALCULO EVENTO CARTERA(6 + MESES t-1)	8.74%
77	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES t-2)	8.58%
78	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	10.02%

PROCESO JUDICIAL	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
79	77	34,379,442

	NUMERO CREDITOS	
80	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	1,855
81	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	19
82	CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO	0
83	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	0
84	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	1,836