

	NO. DE CREDS.	UDIS	PESOS
<b>COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)</b>			
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

	UDIS	PESOS	
<b>GASTOS DEL TRIMESTRE</b>			
5	GASTOS DE COBRANZA OCTUBRE AL 65%	162,227.05	783,525.65
6	GASTOS DE COBRANZA NOVIEMBRE AL 65%	0.00	0.00
7	GASTOS DE COBRANZA DICIEMBRE AL 65%	0.00	0.00
8	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	162,227.05	783,525.65

10	GPI RECUPERADA	178,435.40	861,808.92
----	----------------	------------	------------

	UDIS	PESOS	
<b>TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA</b>			
11	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	198.11	956.83
12	PREPAGO DE PRINCIPAL	997,669.83	4,818,554.72
13	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	336,111.36	1,623,353.67
14	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
15	DACIONES	79,754.93	385,201.08
16	ADJUDICACIONES	454,551.78	2,195,398.28
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	1,333,979.30	6,442,865.23
18	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	927,341.74	4,478,883.48
19	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	3,774.31	18,229.20
20	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	838.01	4,047.43
21	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	116,595.05	563,131.82
22	INTERESES	884,376.89	4,271,371.46
23	COMISION DE ADMINISTRACION	192,575.44	930,102.59
24	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	17,854.07	86,231.75
25	GPI COBRADA	78,680.82	380,013.33
26	DEVOLUCION DE PRIMAS DE GPI (GENWORTH)	10,786.03	52,094.48
27	SEG. VIDA	181,536.56	876,786.91
28	CARGO POR COBRANZA	19,330.10	93,360.69
29	APLICACIONES POSTERIORES	940.82	4,543.98
30	APLICACIONES SIN FLUJO	2,750.58	13,284.78
31	APLICACIONES SIN FLUJO (Cuentas HSC)	1,742.93	8,418.00
32	MONTO DESCONTADO QUITA INTERES VENC	0.00	0.00
33	MONTO % DESCONTADO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLUCION	6,866.56	33,164.17
34	MONTO DIFERIMIENTO DE PAGO	224,413.37	1,083,873.71
35	TOTAL COBRADO	1,759,316.34	8,497,161.88

36	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	1,937,751.74	9,358,970.80
----	-------------------------------------	--------------	--------------

	UDIS	PESOS	
<b>OPERACION DE COBERTURA</b>			
37	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	17,854.07	86,231.75
38	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	103,161.85	498,252.05
39	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	-55,621.62	-268,641.82
40	SALDO A FAVOR SHF	47,540.23	229,610.23
41	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	-29,686.16	-143,378.48

	UDIS	PESOS	
<b>A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:</b>			
42	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	47,540.23	229,610.23
43	GPI y SCV POR PAGAR	69,200.19	334,223.69
44	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	838.01	4,047.43
45	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00	0.00
46	SEG. VIDA COBRADO	181,536.56	876,786.91
47	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA	90,957.30	439,306.39
48	SALDO POSITIVO (NEGATIVO) EN CUENTA COBRANZA DE SEG. VIDA	90,579.26	437,480.52
49	COMISION ADMINISTRACION (1.25% DEL SALDO DEL PORTFOLIO INCLUYE IVA)	181,472.04	876,475.29

50	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	390,007.77	1,883,663.02
----	-------------------------------------	------------	--------------

51	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	3,774.31	18,229.20
52	EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR	-116,595.05	-563,131.82

53	TOTAL QUE SE TRANSFIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	1,660,564.71	8,020,210.40
----	--	--------------	--------------

	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.	1,134	512	26.07%	318.00	16.19%	1,964
55	FECHA CARTERA	01/11/2012	01/11/2012		01/11/2012		
56	VALOR UDI FECHA CARTERA	4,829809	4,829809		4,829809		
57	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	73,450,500.14	34,716,831.59	26.56%	22,521,211.90	17%	130,688,543.63
58	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	1,049,006.10	2,846,337.27	37.52%	3,690,962.62	49%	7,586,305.99
59	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	74,499,506.24	37,563,168.86	27.17%	26,212,174.52	18.96%	138,274,849.62

	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)	710,052.69	9,594,185.47	83.98%	1,120,751.90	9.81%	11,424,990.06
61	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	829,603.12	0.00	0.00%	92,882.03	10.07%	922,485.15
62	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	74,379,955.81	47,157,354.33	31.70%	27,240,044.39	28.77%	148,777,354.53
63	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	359,240,979.99	227,761,014.36	31.70%	131,564,211.56	18.31%	718,566,205.91

64	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	892,063.98
65	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	4,308,498.65

	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)
66	0	777	51,158,869.81	37.00%	707.00	45,167,670.64			70.00	5,991,199.17
67	1 MES	259	17,657,566.41	12.77%	205.00	13,245,437.32			54.00	4,412,129.09
68	2 MESES	144	10,735,443.64	7.76%	107.00	7,659,537.07			37.00	3,075,906.57
69	3 MESES	164	12,423,355.27	8.98%	115.00	8,426,861.21			49.00	3,996,494.06
70	4 MESES	40	3,070,078.33	2.22%				28.00	12.00	948,134.31
71	5 MESES	17	1,358,469.24	0.98%				14.00	3.00	420,281.00
72	6 MESES	15	1,045,225.90	0.76%				12.00	3.00	165,808.03
73	+ DE 6 MESES	548	40,825,841.02	29.53%			458.00	33,623,618.73	90.00	7,202,222.29
		1,964	138,274,849.62	100.00%	1,134.00	74,499,506.24	512.00	37,563,168.86	318.00	26,212,174.52

74	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	46.12%
----	-------------------------------------	--------

75	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	29.53%
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)	27.86%

	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
79	PROCESO JUDICIAL	408

	NUMERO CREDITOS
80	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO
81	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO
82	CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO
83	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)
84	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO