

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
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 OCTUBRE AL 65%	161,363.47	783,525.65
6	GASTOS DE COBRANZA NOVIEMBRE AL 65%	73,017.96	354,550.15
7	GASTOS DE COBRANZA DICIEMBRE AL 65%	0.00	0.00
8	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	234,381.42	1,138,075.80
9			
10	GPI RECUPERADA	128,937.25	626,075.07

TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA	UDIS	PESOS	
11	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	259.78	1,261.40
12	PREPAGO DE PRINCIPAL	885,980.16	4,302,015.77
13	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	342,633.12	1,663,708.91
14	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
15	DACIONES	80,393.75	390,364.47
16	ADJUDICACIONES	506,308.98	2,458,462.74
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	1,228,873.06	5,966,986.08
18	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	791,068.35	3,841,156.57
19	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	8,479.60	41,174.03
20	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	3,047.67	14,798.44
21	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	124,375.14	603,923.02
22	INTERESES	889,202.59	4,317,662.78
23	COMISION DE ADMINISTRACION	175,431.65	851,835.92
24	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	14,968.92	72,683.94
25	GPI COBRADA	77,874.14	378,130.11
26	DEVOLUCION DE PRIMAS DE GPI (GENWORTH)	14,403.88	69,940.28
27	SEG. VIDA	179,360.02	870,910.74
28	CARGO POR COBRANZA	19,933.63	96,790.87
29	APLICACIONES POSTERIORES	0.00	0.00
30	APLICACIONES SIN FLUJO	140.43	681.88
31	APLICACIONES SIN FLUJO (Cuentas HSC)	-8,157.22	-39,608.65
32	MONTO DESCONTADO QUITA INTERES VENC	0.00	0.00
33	MONTO % DESCONTADO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLUCION	4,942.86	24,000.83
34	MONTO DIFERIMIENTO DE PAGO	173,632.85	843,101.61
35	TOTAL COBRADO	1,652,064.21	8,021,857.16

36	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	1,781,001.47	8,647,932.23
----	-------------------------------------	--------------	--------------

OPERACION DE COBERTURA	UDIS	PESOS	
37	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	14,968.92	72,683.94
38	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	102,455.67	497,489.60
39	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	-64,497.40	-313,177.27
40	SALDO A FAVOR SHF	37,958.27	184,312.33
41	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	-22,989.35	-111,628.39

A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:	UDIS	PESOS	
42	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	37,958.27	184,312.33
43	GPI y SCV POR PAGAR	67,653.50	328,502.20
44	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	3,047.67	14,798.44
45	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00	0.00
46	SEG. VIDA COBRADO	179,360.02	870,910.74
47	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA	90,160.33	437,787.64
48	SALDO POSITIVO (NEGATIVO) EN CUENTA COBRANZA DE SEG. VIDA	89,199.69	433,123.10
49	COMISION ADMINISTRACION (1.25% DEL SALDO DEL PORTFOLIO INCLUYE IVA)	179,991.73	873,978.10

50	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	378,811.50	1,839,378.71
----	-------------------------------------	------------	--------------

51	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	8,479.60	41,174.03
52	EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR	-124,375.14	-603,923.02

53	TOTAL QUE SE TRANSIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	1,518,085.51	7,371,302.52
----	---	--------------	--------------

	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.	1,115	511	26.25%	321.00	16.49%	1,947
55	FECHA CARTERA	01/12/2012	01/12/2012		01/12/2012		
56	VALOR UDI FECHA CARTERA	4,856,657	4,856,657		4,856,657		
57	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	71,929,454.39	34,845,717.68	26.93%	22,631,135.00	17%	129,406,307.07
58	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	1,042,046.38	2,906,424.01	37.20%	3,864,831.96	49%	7,813,302.35
59	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	72,971,500.77	37,752,141.69	27.51%	26,495,966.96	19.31%	137,219,609.42

	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)	700,255.98	9,692,310.34	83.83%	1,169,134.32	10.11%	11,561,700.64
61	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	800,058.60	0.00	0.00%	76,105.50	8.69%	876,164.10
62	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	72,871,698.15	47,444,452.03	32.08%	27,588,995.78	29.42%	147,905,145.96
63	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	353,839,971.22	230,373,985.61	32.08%	133,962,700.48	18.65%	718,176,657.31

64	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	895,243.90
65	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	4,346,997.31

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)
0	778	51,187,843.04	37.30%	712.00	45,691,396.47			66.00	5,496,446.57
1 MES	237	16,286,780.24	11.87%	185.00	11,698,293.29			52.00	4,588,486.95
2 MESES	122	8,948,308.19	6.52%	87.00	6,143,842.87			35.00	2,804,465.32
3 MESES	191	14,280,463.52	10.41%	131.00	9,437,968.14			60.00	4,842,495.38
4 MESES	38	2,860,292.75	2.08%			29.00	2,120,623.88	9.00	739,668.87
5 MESES	24	1,951,546.83	1.42%			18.00	1,501,795.22	6.00	449,751.61
6 MESES	10	786,288.08	0.57%			8.00	469,636.82	2.00	316,651.26
+ DE 6 MESES	547	40,918,086.77	29.82%			456.00	33,660,085.77	91.00	7,258,001.00
	1,947	137,219,609.42	100.00%	1,115.00	72,971,500.77	511.00	37,752,141.69	321.00	26,495,966.96

74	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	46.82%
----	-------------------------------------	--------

75	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	29.82%
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)	27.96%

PROCESO JUDICIAL	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
79	462	34,739,286

	NUMERO CREDITOS	
80	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	1,964
81	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	17
82	CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO	0
83	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	0
84	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	1,947