

	NO. DE CREDS.	UDIS	PESOS
	COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)		
1	PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	496,773.84	2,422,000.00
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	496,773.84	2,422,000.00

	GASTOS DEL TRIMESTRE		
5	GASTOS DEL TRIMESTRE		
6	GASTOS DE COBRANZA OCTUBRE AL 65%	160,708.11	783,525.65
7	GASTOS DE COBRANZA NOVIEMBRE AL 65%	72,721.40	354,550.15
8	GASTOS DE COBRANZA DICIEMBRE AL 65%	61,992.16	302,240.19
9	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	295,421.68	1,440,315.99

10	GPI RECUPERADA	110,175.06	537,153.90
----	----------------	------------	------------

	TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA		
11	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	229.47	1,118.77
12	PREPAGO DE PRINCIPAL	562,911.50	2,744,451.38
13	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	304,614.76	1,485,136.47
14	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
15	DACIONES	0.00	0.00
16	ADJUDICACIONES	84,247.33	410,744.32
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	867,755.73	4,230,706.62
18	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	785,930.23	3,831,769.83
19	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	-22,567.34	-110,026.12
20	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	847.29	4,130.93
21	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	132,125.74	644,173.50
22	INTERESES	733,022.35	3,573,819.68
23	COMISION DE ADMINISTRACION	156,024.90	760,692.85
24	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	4,730.64	23,064.04
25	GPI COBRADA	77,328.92	377,013.90
26	DEVOLUCION DE PRIMAS DE GPI (GENWORTH)	27,983.55	136,432.63
27	SEG. VIDA	155,649.75	758,863.82
28	CARGO POR COBRANZA	20,363.28	99,280.32
29	APLICACIONES POSTERIORES	0.00	0.00
30	APLICACIONES SIN FLUJO	139.70	681.10
31	APLICACIONES SIN FLUJO (Cuentas HSC)	4,160.28	20,283.28
32	MONTO DESCONTADO QUITA INTERES VENC	0.00	0.00
33	MONTO % DESCONTADO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLUCION	4,391.11	21,408.67
34	MONTO DIFERIMIENTO DE PAGO	69,236.16	337,557.99
35	TOTAL COBRADO	1,649,509.83	8,042,115.89

36	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	2,256,458.74	11,001,269.79
----	-------------------------------------	--------------	---------------

	OPERACION DE COBERTURA		
37	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	4,730.64	23,064.04
38	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	102,114.89	497,856.88
39	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	-71,224.45	-347,251.83
40	SALDO A FAVOR SHF	30,890.44	150,605.05
41	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	-26,159.80	-127,541.01

	A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:		
42	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	30,890.44	150,605.05
43	GPI y SCV POR PAGAR	66,127.07	322,399.77
44	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	847.29	4,130.93
45	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00	0.00
46	SEG. VIDA COBRADO	155,649.75	758,863.82
47	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA	89,430.93	436,016.72
48	SALDO POSITIVO (NEGATIVO) EN CUENTA COBRANZA DE SEG. VIDA	66,218.82	322,847.10
49	COMISION ADMINISTRACION (1.25% DEL SALDO DEL PORTFOLIO INCLUYE IVA)	179,182.50	873,596.73

50	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	366,478.23	1,786,749.20
----	-------------------------------------	------------	--------------

51	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	-22,567.34	-110,026.12
52	EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR	-132,125.74	-644,173.50

53	TOTAL QUE SE TRANSIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	2,044,673.59	9,968,720.21
----	---	--------------	--------------

	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.	1,106	513	26.44%	321.00	16.55%	1,940
55	FECHA CARTERA	01/01/2013	01/01/2013		01/01/2013		
56	VALOR UDI FECHA CARTERA	4,875,458	4,875,458		4,875,458		
57	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	71,068,592.16	34,833,309.74	27.12%	22,548,251.45	18%	128,450,153.35
58	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	1,020,633.95	3,018,007.38	37.86%	3,932,295.17	49%	7,970,936.50
59	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	72,089,226.11	37,851,317.12	27.75%	26,480,546.62	19.41%	136,421,089.85

	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)	677,046.55	9,929,755.77	83.96%	1,219,604.47	10.31%	11,826,406.79
61	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	832,657.83	0.00	0.00%	79,000.63	8.67%	911,658.46
62	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	71,933,614.83	47,781,072.89	32.43%	27,621,150.46	29.72%	147,335,838.18
63	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	350,709,317.89	232,954,614.07	32.43%	134,665,758.98	18.75%	718,329,690.94

64	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	907,719.61
65	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	4,425,548.82

	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	49,670,219.60	36.41%	699.00	44,470,048.62			63.00	5,200,170.98
67	1 MES	18,117,207.42	13.28%	200.00	13,159,635.51			58.00	4,957,571.91
68	2 MESES	8,485,925.10	6.22%	89.00	6,257,031.63			26.00	2,228,893.47
69	3 MESES	13,432,897.90	9.85%	118.00	8,202,510.35			65.00	5,230,387.55
70	4 MESES	2,144,501.99	1.57%			23.00	1,615,013.94	7.00	529,488.05
71	5 MESES	1,866,680.05	1.37%			20.00	1,373,461.34	6.00	493,218.71
72	6 MESES	1,612,978.23	1.18%			11.00	1,038,893.85	5.00	574,084.38
73	+ DE 6 MESES	41,090,679.56	30.12%			459.00	33,823,947.99	91.00	7,266,731.57
	1,940	136,421,089.85	100.00%	1,106.00	72,089,226.11	513.00	37,851,317.12	321.00	26,480,546.62

74	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	47.16%
----	-------------------------------------	--------

75	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	30.12%
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)	28.06%

	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
79	PROCESO JUDICIAL	459
		34,589,176

	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