

	NO. DE CRED.	UDIS	PESOS
<b>COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)</b>			
1		UDIS	PESOS
2		0.00	0.00
3		0.00	0.00
4		0.00	0.00
<b>GASTOS DEL TRIMESTRE</b>			
5			
6		70,489.80	356,678.62
7		47,868.42	242,214.33
8		69,178.48	350,043.30
9		197,536.70	948,936.25

10	GPI RECUPERADA	86,555.68	437,971.99
----	----------------	-----------	------------

	UDIS	PESOS	
<b>TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA</b>			
11	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	144.93	733.35
12	PREPAGO DE PRINCIPAL	641,169.32	3,244,318.68
13	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	311,302.36	1,575,190.88
14	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
15	DACIONES	0.00	0.00
16	ADJUDICACIONES	243,836.84	1,233,815.14
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	952,616.61	4,820,242.90
18	<b>MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO FLUJO EFECTIVO</b>	<b>728,211.45</b>	<b>3,940,282.27</b>
19	MONTOS RECIBIDOS POR PAGAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	300.14	1,518.71
20	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	2,585.84	13,084.36
21	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	119,429.66	604,314.44
22	INTERESES	749,721.44	3,793,592.74
23	COMISION DE ADMINISTRACION	158,417.77	801,596.39
24	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	9,231.79	46,712.89
25	GPI COBRADA	56,648.36	286,640.87
26	DEVOLUCION DE PRIMAS DE GPI (GENWORTH)	86,031.36	435,318.96
27	SEG. VIDA	156,480.54	791,792.00
28	CARGO POR COBRANZA	25,453.91	128,796.86
29	APLICACIONES POSTERIORES	0.00	0.00
30	APLICACIONES SIN FLUJO	5,483.20	27,745.01
31	APLICACIONES SIN FLUJO (Cuentas HSC)	0.00	0.00
32	<b>MONTO DESCONTADO QUITA INTERES VENC</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
33	<b>MONTO % DESCONTADO MENSUALIZADO PRODUCTOS SOLUCION</b>	<b>1,224.19</b>	<b>6,194.41</b>
34	<b>MONTO DIFERENCIADO DE PAGO</b>	<b>171,831.90</b>	<b>869,468.93</b>
35	<b>TOTAL COBRADO</b>	<b>1,599,033.61</b>	<b>8,091,114.88</b>

36	<b>TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA</b>	<b>1,685,589.29</b>	<b>8,529,086.87</b>
----	--	---------------------	---------------------

	UDIS	PESOS	
<b>OPERACION DE COBERTURA</b>			
37	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	9,231.79	46,712.89
38	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	93,490.96	473,064.96
39	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	-63,353.25	-320,567.63
40	SALDO A FAVOR SHF	30,137.72	152,496.94
41	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	-20,905.93	-105,784.05

	UDIS	PESOS	
<b>A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:</b>			
42	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	30,137.72	152,496.94
43	GPI y SCV POR PAGAR	49,208.26	248,993.92
44	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	2,585.84	13,084.36
45	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00	0.00
46	SEG. VIDA COBRADO	156,480.54	791,792.00
47	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA	82,467.22	417,284.41
48	SALDO POSITIVO (NEGATIVO) EN CUENTA COBRANZA DE SEG. VIDA	74,013.32	374,507.60
49	COMISION ADMINISTRACION (1.2% DEL SALDO DEL PORTFOLIO INCLUYE IVA)	165,138.95	835,603.59

50	<b>TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA</b>	<b>329,537.99</b>	<b>1,667,463.22</b>
----	--	-------------------	---------------------

51	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	300.14	1,518.71
52	EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR	-119,429.66	-604,314.44
53	<b>TOTAL QUE SE TRANSFIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA</b>	<b>1,475,180.82</b>	<b>7,464,419.38</b>

	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 CRED.	539	479	26.74%	372.00	20.83%	1,791
55	FECHA CARTERA	01/01/2014	01/01/2014		01/01/2014		
56	VALOR UDI FECHA CARTERA	5,060,003	5,060,003		5,060,003		
57	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	57,933,655.12	31,029,517.95	27.08%	25,640,746.32	22%	114,603,919.39
58	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	1,431,516.88	3,718,346.94	36.34%	5,081,803.41	50%	10,231,667.23
59	<b>SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)</b>	<b>59,365,172.00</b>	<b>34,747,864.89</b>	<b>27.83%</b>	<b>30,722,549.73</b>	<b>24.61%</b>	<b>124,835,586.62</b>

	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)	588,183.92	11,221,420.16	83.46%	1,635,157.28	12.16%	13,444,781.36
61	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	737,099.07	0.00	0.00%	71,740.33	8.87%	808,839.40
62	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	59,216,256.85	45,969,285.05	33.44%	32,285,966.68	35.77%	137,471,508.58
63	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	299,634,437.31	232,604,720.26	33.44%	163,367,088.26	23.49%	695,606,245.83

64	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	997,202.42
65	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	5,045,847.24

	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	714	45,008,991.67	36.05%	639.00	39,274,941.64			75.00	5,734,050.03
67	1 MES	232	17,198,851.25	13.78%	170.00	11,507,958.03			62.00	5,690,893.22
68	2 MESES	117	7,862,036.30	6.30%	67.00	4,302,804.43			50.00	3,559,231.87
69	3 MESES	122	9,520,979.76	7.63%	63.00	4,279,467.90			59.00	5,241,511.96
70	4 MESES	20	1,392,381.62	1.12%			14.00	867,394.87	6.00	624,986.75
71	5 MESES	17	1,172,474.07	0.94%			14.00	934,688.05	3.00	237,786.02
72	6 MESES	13	838,849.50	0.67%			8.00	437,501.65	5.00	401,347.85
73	+ DE 6 MESES	566	41,841,022.45	33.52%			443.00	32,508,280.32	113.00	9,332,742.13
		1,791	124,835,586.62	100.00%	939.00	59,365,172.00	479.00	34,747,864.89	373.00	30,722,549.73

74	<b>CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)</b>	<b>52.45%</b>
----	--	---------------

75	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	33.52%
76	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES t-1)	27.36%
77	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES t-2)	26.69%
78	<b>PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)</b>	<b>29.19%</b>

79	PROCESO JUDICIAL	535	40,276,887
----	------------------	-----	------------

	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
80	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	1,802
81	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	11
82	CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO	0
83	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	0
84	<b>CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO</b>	<b>1,791</b>

\* Se agrego la fila 31 Aplicaciones Sin Flujo (HSC) la cual corresponde a la información de los depósitos realizados en las cuentas de HSC, se anexa el resumen por crédito y fecha en la hoja "Depósitos de HSC"