

	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

<b>GASTOS DEL TRIMESTRE</b>			
5	GASTOS DE COBRANZA OCTUBRE AL 65%	31,851.49	155,290.59
6	GASTOS DE COBRANZA NOVIEMBRE AL 65%	23,435.46	114,258.60
7	GASTOS DE COBRANZA DICIEMBRE AL 65%	27,036.08	131,813.29
8	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	82,323.03	401,362.48

9	GPI RECUPERADA	0.00	0.00
---	----------------	------	------

	TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA	UDIS	PESOS
10	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	1,047.80	5,108.50
11	PREPAGO DE PRINCIPAL	1,015,624.17	4,951,632.98
12	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	300,307.46	1,464,136.41
13	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
14	DACIONES	0.00	0.00
15	ADJUDICACIONES	237,865.06	1,159,701.11
16	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	1,316,979.43	6,420,877.90
17	<b>MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)</b>	<b>1,102,255.29</b>	<b>5,373,999.37</b>
18	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	39,840.46	194,240.49
19	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	5,667.80	27,633.12
20	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	113,442.54	553,084.34
21	INTERESES	631,217.59	3,077,474.85
22	COMISION DE ADMINISTRACION	169,714.44	827,435.62
23	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	9,473.08	46,185.60
24	GPI COBRADA	58,911.05	287,218.35
25	DEVOLUCION DE PRIMAS DE GPI (GENWORTH)	2,256.70	11,002.44
26	SEG. VIDA	147,419.64	718,738.26
27	CARGO POR COBRANZA	21,790.12	106,236.81
28	APLICACIONES SIN FLUJO	560.27	2,731.57
29	APLICACIONES SIN FLUJO (Cuentas HSC)	-3,164.48	-15,428.28
30	PAGO DE HSC (Por depósitos anteriores)	4,234.47	20,645.00
31	<b>MONTO DESCONTADO QUITA INTERES VENC</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
32	<b>MONTO % DESCONTADO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLUCION</b>	<b>5,986.29</b>	<b>29,234.66</b>
33	<b>MONTO DIFERIMIENTO DE PAGO</b>	<b>28,194.59</b>	<b>137,461.54</b>
34	<b>TOTAL COBRADO</b>	<b>1,965,699.46</b>	<b>9,583,685.16</b>

35	<b>TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA</b>	<b>1,965,699.46</b>	<b>9,583,685.16</b>
----	--	---------------------	---------------------

	OPERACIÓN DE COBERTURA	UDIS	PESOS
36	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	9,473.08	46,185.60
37	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	102,796.20	501,178.55
38	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	-59,601.91	-290,586.62
39	SALDO A FAVOR SHF	43,194.29	210,591.93
40	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	-33,721.21	-164,406.33

	A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:	UDIS	PESOS
41	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	43,194.29	210,591.93
42	GPI y SCV POR PAGAR	53,869.76	262,639.77
43	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	5,667.80	27,633.12
44	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00	0.00
45	SEG. VIDA COBRADO	147,419.64	718,738.26
46	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA	67,993.12	331,497.61
47	<b>SALDO POSITIVO (NEGATIVO) EN CUENTA COBRANZA DE SEG. VIDA</b>	<b>79,426.52</b>	<b>387,240.65</b>
48	COMISIÓN ADMINISTRACIÓN (1.25% DEL SALDO DEL PORTFOLIO INCLUYE IVA)	141,576.19	690,248.77

49	<b>TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA</b>	<b>312,301.16</b>	<b>1,522,611.20</b>
----	--	-------------------	---------------------

50	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	39,840.46	-21,119.58
51	EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR	-113,442.54	-553,084.34

52	<b>TOTAL QUE SE TRANSFIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA</b>	<b>1,727,000.38</b>	<b>8,635,277.88</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
53	NO. DE CREDS.	1,240	241	14.61%	168.00	10.19%	1,649
54	FECHA CARTERA	01/01/2013	01/01/2013		01/01/2013		
55	VALOR UDI FECHA CARTERA	4,875,458	4,875,458		4,875,458		
56	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	69,519,582.05	14,908,775.30	15.65%	10,832,407.62	11%	95,260,764.97
57	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	659,200.07	1,085,981.20	29.61%	1,922,491.20	52%	3,667,672.47
58	<b>SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)</b>	<b>70,178,782.12</b>	<b>15,994,756.50</b>	<b>16.17%</b>	<b>12,754,898.82</b>	<b>12.89%</b>	<b>98,928,437.44</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
59	INTERESES NO CUBIERTOS (UDI)	593,108.43	2,895,378.06	68.34%	500,105.95	11.12%	3,988,592.44
60	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	899,991.17	0.00	0.00%	55,767.69	5.83%	955,758.86
61	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	69,871,899.38	18,890,134.56	18.53%	13,199,237.08	24.02%	101,961,271.02
62	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	340,657,510.81	92,098,057.66	18.53%	64,352,326.02	12.95%	497,107,894.49

63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	399,139.81
64	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	1,945,989.36

	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)
65	0	896	49,763,169.98	50.30%	866.00	47,506,363.21			30.00	2,256,806.77
66	1 MES	230	14,420,038.37	14.58%	200.00	11,844,969.95			30.00	2,575,068.42
67	2 MESES	103	6,418,047.23	6.49%	87.00	5,377,631.77			16.00	1,040,415.46
68	3 MESES	124	8,328,554.07	8.42%	87.00	5,449,817.19			37.00	2,878,736.88
69	4 MESES	26	1,641,605.70	1.66%			17.00	807,914.77	9.00	833,690.93
70	5 MESES	8	464,083.41	0.47%			6.00	340,370.82	2.00	123,712.59
71	6 MESES	12	669,703.53	0.68%			10.00	538,045.17	2.00	131,658.36
72	+ DE 6 MESES	250	17,223,235.15	17.41%			208.00	14,308,425.74	42.00	2,914,809.41
		1,649	98,928,437.44	100.00%	1,240.00	70,178,782.12	241.00	15,994,756.50	168.00	12,754,898.82

73	<b>CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)</b>	29.06%
----	--	--------

74	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	17.41%
75	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES t-1)	14.67%
76	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES t-2)	13.73%
77	<b>PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)</b>	<b>15.27%</b>

	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
78	148	10,795,124

	NUMERO CREDITOS
79	1,668
80	19
81	0
82	0
83	1,649