

NO. DE CREDS.		UDIS	PESOS
COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)		UDIS	PESOS
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 ENERO AL 65%	5,305.74	25,950.37
6	GASTOS DE COBRANZA FEBRERO AL 65%	0.00	0.00
7	GASTOS DE COBRANZA MARZO AL 65%	0.00	0.00
8	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	5,305.74	25,950.37

9	GPI RECUPERADA	134,685.39	658,745.41
---	----------------	------------	------------

TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA		UDIS	PESOS
10	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	1,119.46	5,475.27
11	PREPAGO DE PRINCIPAL	896,633.92	4,385,431.12
12	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	285,594.82	1,396,842.55
13	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
14	DACIONES	295,662.85	1,446,085.23
15	ADJUDICACIONES	0.00	0.00
16	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	1,183,348.20	5,787,748.95
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	910,357.98	4,452,555.42
18	Montos recibidos por aplicar (movimientos del mes)	-38,322.43	-187,434.78
19	Excedentes en liquidacion	863.79	4,224.79
20	Ejercicio de cobertura aplicada	116,780.90	571,174.68
21	Intereses	617,034.23	3,017,910.72
22	Comision de administracion	162,997.24	797,218.52
23	Prima de cobertura de SHF	7,105.47	34,752.81
24	GPI cobrada	58,217.16	284,739.78
25	Devolucion de primas de GPI (Genworth)	19,289.62	94,345.42
26	Seg. Vida	140,465.92	687,017.97
27	Cargo por cobranza	18,039.65	88,231.82
28	Aplicaciones sin flujo	119.81	585.99
29	Aplicaciones sin flujo (Cuentas HSC)	13,376.27	65,423.28
30	Pago de HSC (Por depósitos anteriores)	-4,858.78	-23,764.27
31	MONTO DESCONTADO QUITA INTERES VENC	0.00	0.00
32	MONTO % DESCONTADO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLUCION	2,549.56	12,469.88
33	MONTO DIFERIMIENTO DE PAGO	49,903.49	244,077.67
34	TOTAL COBRADO	1,627,570.02	7,960,435.23

35	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	1,762,255.41	8,619,180.64
----	-------------------------------------	--------------	--------------

OPERACIÓN DE COBERTURA		UDIS	PESOS
36	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	7,105.47	34,752.81
37	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	101,410.17	495,996.51
38	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	-62,964.20	-307,957.52
39	SALDO A FAVOR SHF	38,445.97	188,038.99
40	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	-31,340.50	-153,286.18

		UDIS	PESOS
A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:			
41	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	38,445.97	188,038.99
42	GPI y SCV POR PAGAR	53,037.55	259,406.34
43	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	863.79	4,224.79
44	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00	0.00
45	SEG. VIDA COBRADO	140,465.92	687,017.97
46	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA	67,199.43	328,672.01
47	SALDO POSITIVO (NEGATIVO) EN CUENTA COBRANZA DE SEG. VIDA	73,266.49	358,345.96
48	COMISIÓN ADMINISTRACIÓN (1.25% DEL SALDO DEL PORTFOLIO INCLUYE IVA)	140,302.53	686,218.85

49	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	299,849.27	1,466,560.98
----	-------------------------------------	------------	--------------

50	Montos recibidos por aplicar (movimientos del mes)	-38,322.43	-21,119.58
51	Ejercicio de cobertura por aplicar	-116,780.90	-571,174.68

52	TOTAL QUE SE TRANSIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	1,617,509.47	7,744,913.91
----	---	--------------	--------------

	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.	1,228	242	14.79%	166.00	10.15%	1,636
54	FECHA CARTERA	01/02/2013	01/02/2013		01/02/2013		
55	VALOR UDI FECHA CARTERA	4,890994	4,890994		4,890994		
56	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	68,312,756.63	72.62%	15,092,879.24	16.04%	10,668,326.35	94,073,962.22
57	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	681,121.83	18.30%	1,127,722.01	30.31%	1,912,186.67	3,721,030.51
58	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	68,993,878.46	70.55%	16,220,601.25	16.59%	12,580,513.02	97,794,992.73

	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)	572,322.58	20.54%	2,985,076.04	68.34%	500,699.76	11.12%	4,058,098.38
60	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	814,365.72	93.60%	0.00	0.00%	55,696.39	6.40%	870,062.11
61	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	68,751,835.32	68.08%	19,205,677.29	19.02%	13,025,516.39	23.99%	100,983,029.00
62	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	336,264,814.04	68.08%	93,934,852.39	19.02%	63,707,722.51	12.90%	493,907,388.94

63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	402,997.49
64	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	1,971,058.31

				Cartera Vigente		Cartera Vencida		Cartera Vencida con Producto de Solución	
	Status de Creditos (Atrasos)	Numero Creditos	Saldo Insoluto Total de Principal de Creditos Hipotecarios (UDI)	% del Portafolio	Numero Creditos	Saldo Insoluto Total de Principal de Creditos Hipotecarios (UDI)	Numero Creditos	Saldo Insoluto Total de Principal de Creditos Hipotecarios (UDI)	Numero Creditos
65	0	901	49,635,847.49	50.75%	873.00	47,645,348.55			28.00
66	1 Meses	218	14,309,373.06	14.63%	183.00	11,338,403.60			35.00
67	2 Meses	104	6,071,922.40	6.21%	91.00	5,134,529.55			13.00
68	3 Meses	120	7,840,610.18	8.02%	81.00	4,875,596.76			39.00
69	4 Meses	17	1,168,243.37	1.19%			13.00	851,697.54	4.00
70	5 Meses	14	912,215.02	0.93%			9.00	413,078.09	5.00
71	6 Meses	11	595,350.98	0.61%			9.00	448,323.26	2.00
72	+ de 6 Meses	251	17,261,430.23	17.65%			211.00	14,507,502.36	40.00
		1,636	97,794,992.73	100.00%	1,228.00	68,993,878.46	242.00	16,220,601.25	166.00

73	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	29.45%
----	-------------------------------------	--------

74	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	17.65%
75	CALCULO EVENTO CARTERA(6 + MESES t-1)	14.67%
76	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES t-2)	13.73%
77	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	15.35%

		Numero Creditos	Principal Insoluto
78	PROCESO JUDICIAL	169	12,113,796

		Numero Creditos
79	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	1,649
80	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	13
81	CREDITOS AÑADIDOS AL PORTAFOLIO	0
82	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	0
83	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	1,636