

	NO. DE CRED.	UDIS	PESOS
COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)			
1	PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	78,472.61	390,000.00
2	GASTOS DE ADJUDICACION AL 100%	0.00	0.00
3	RECUPERACION DE GASTOS AL 35%	2,063.43	10,255.03
4	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	78,469.18	379,744.97
GASTOS DEL TRIMESTRE			
5	GASTOS DE COBRANZA JULIO AL 65%	32,535.87	163,687.57
6	GASTOS DE COBRANZA AGOSTO AL 65%	27,292.17	135,959.32
7	GASTOS DE COBRANZA SEPTIEMBRE AL 65%	14,240.66	70,774.46
8	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	74,458.70	370,051.34
9	GPI RECUPERADA	4,503.67	22,382.74
TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA			
10	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	777.92	3,886.17
11	PREPAGO DE PRINCIPAL	646,942.10	3,215,229.13
12	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	316,150.20	1,571,230.77
13	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
14	DACIONES	0.00	0.00
15	ADJUDICACIONES	276,117.18	1,372,271.18
16	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	963,870.22	4,790,326.08
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	765,391.43	3,803,908.92
18	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	-15,414.99	-76,610.76
19	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	4,398.95	21,862.28
20	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	80,998.06	402,551.21
21	INTERESES	623,268.86	3,097,675.80
22	COMISION DE ADMINISTRACION	172,373.92	856,678.50
23	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	22,405.62	111,353.40
24	GPI COBRADA	47,908.15	238,038.09
25	DEVOLUCION DE PRIMAS DE GPI (GENWORTH)	46,759.76	232,390.71
26	SEG. VIDA	146,379.97	727,491.91
27	CARGO POR COBRANZA	18,434.16	91,615.69
28	APLICACIONES SIN FLUJO	32,723.16	162,630.41
29	APLICACIONES SIN FLUJO (Cuentas HSC)	-6,978.85	-34,684.11
30	MONTO DESCONTADO QUITA INTERES VENC	0.00	0.00
31	MONTO % DESCONTADO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLUCION	7,555.49	37,274.73
32	MONTO DIFERENCIAL MONTO DE PAGO	31,227.41	156,817.85
33	TOTAL COBRADO	1,517,533.52	7,543,959.56

	UDIS	PESOS	
34	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	1,600,910.10	7,956,342.30
OPERACION DE COBERTURA			
35	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	22,405.62	111,353.40
36	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	94,946.37	471,872.72
37	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	-31,483.87	-158,468.31
38	SALDO A FAVOR SHF	63,463.50	315,406.41
39	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	-41,057.88	-204,653.01

	UDIS	PESOS	
A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:			
40	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	63,463.50	315,406.41
41	GPI Y SOV POR PAGAR	45,354.36	225,408.05
42	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	4,398.95	21,862.28
43	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	2,063.43	10,255.03
44	SEG. VIDA COBRADO	146,379.97	727,491.91
45	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA	63,612.19	316,145.38
46	SALDO POSITIVO (NEGATIVO) EN CUENTA COBRANZA DE SEG. VIDA	82,767.78	411,346.53
47	COMISION ADMINISTRACION (1.25% DEL SALDO DEL PORTFOLIO INCLUYE IVA)	132,391.55	657,971.11

	UDIS	PESOS	
48	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	311,283.99	1,547,046.27
49	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	-15,414.99	-76,610.76
50	EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR	-80,998.06	-402,551.21
51	TOTAL QUE SE TRANSFIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	1,386,039.16	6,832,966.82

	CARTERA VIGENTE	CARTERA VIGENTE %	CARTERA VENCIDA (+ 3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA % (+ 3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO %	TOTAL CARTERA	
52	NO. DE CRED.	1,099	70.99%	239	15.44%	210.00	13.57%	1,548
53	FECHA CARTERA	01/10/2013		01/10/2013		01/10/2013		
54	VALOR UDI/FECHA CARTERA	4,969,887		4,969,887		4,969,887		
55	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	59,360,298.65	68.29%	14,492,952.75	16.67%	13,064,979.32	15%	86,918,170.73
56	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	620,767.47	13.49%	1,438,352.88	31.26%	2,542,164.54	55%	4,601,284.89
57	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	59,981,066.12	65.54%	15,931,345.64	17.41%	15,607,043.86	17.05%	91,519,455.62

	CARTERA VIGENTE	CARTERA VIGENTE %	CARTERA VENCIDA (+ 3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA % (+ 3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO %	TOTAL CARTERA	
58	INTERESES NO CUBIERTOS (UDI)	544,402.69	11.87%	3,436,582.09	74.93%	605,513.76	13.20%	4,586,498.54
59	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	755,557.55	93.10%	0.00	0.00%	59,005.57	6.90%	804,563.12
60	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	59,729,911.26	62.71%	19,367,927.73	20.33%	16,153,850.05	30.26%	95,251,391.04
61	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	296,850,909.48	62.71%	96,256,412.24	20.33%	80,281,328.34	16.96%	473,388,650.06

62	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	459,029.13
63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	2,281,322.89

	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)
64	0	44,632,843.91	48.77%	765.00	40,594,834.63	62.00	4,038,009.28		
65	1 MES	203	11,774,735.39	12.87%	173.00	9,413,991.90	30.00	2,360,743.49	
66	2 MESES	112	7,114,332.51	7.77%	91.00	5,614,475.47	21.00	1,499,857.04	
67	3 MESES	108	7,350,349.21	8.03%	70.00	4,357,764.12	38.00	2,992,545.75	
68	4 MESES	27	1,895,414.46	2.07%			20.00	1,079,861.46	
69	5 MESES	9	671,925.39	0.73%			5.00	402,458.66	
70	6 MESES	6	299,463.11	0.33%			6.00	299,463.11	
71	+ DE 6 MESES	258	17,780,390.94	19.43%			208.00	14,145,562.41	48.00
		1,548	91,519,455.62	100.00%	1,099.00	59,981,066.12	238.00	15,931,345.64	210.00

72	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	34.46%
----	-------------------------------------	--------

73	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	19.43%
74	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES L-1)	14.67%
75	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES L-2)	13.73%
76	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	16.94%

	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO	
77	PROCESO JUDICIAL	239	16,540,301

	NUMERO CREDITOS	
78	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	1,562
79	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	14
80	CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO	0
81	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	0
82	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	1,548

* Se agrego la fila 29 Aplicaciones Sin Flujo (HSC) la cual corresponde a la informacion de los depositos realizados en las cuentas de HSC, se anexa el resumen por credito y fecha en la hoja "Depositos de HSC"