

NO. DE CRED.	UDIS	PESOS	
<b>COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)</b>			
1	PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	228,888.65	1,150,000.00
2	GASTOS DE ADJUDICACION AL 100%	3,728.43	18,722.58
3	RECUPERACION DE GASTOS AL 35%	4,285.89	21,131.55
4	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	220,956.34	1,110,148.87

<b>GASTOS DEL TRIMESTRE</b>			
5	GASTOS DE COBRANZA OCTUBRE AL 65%	56,049.70	281,609.20
6	GASTOS DE COBRANZA NOVIEMBRE AL 65%	17,055.66	85,692.37
7	GASTOS DE COBRANZA DICIEMBRE AL 65%	0.00	0.00
8	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	73,105.36	367,301.56

9	GPI RECUPERADA	76,383.11	383,769.91
---	----------------	-----------	------------

<b>TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA</b>			
10	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	926.96	4,687.30
11	PREPAGO DE PRINCIPAL	253,168.48	1,271,988.57
12	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	257,802.86	1,295,272.98
13	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
14	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	0.00	0.00
15	ADJUDICACIONES	0.00	0.00
16	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	511,898.30	2,571,918.86
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	500,953.63	2,516,629.80
18	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	-68,625.23	-344,792.16
19	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	267.67	1,344.85
20	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	92,643.64	465,467.31
21	INTERESES	493,248.08	2,478,214.98
22	COMISION DE ADMINISTRACION	140,960.38	708,224.00
23	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	10,118.09	50,836.09
24	GPI COBRADA	47,032.63	236,305.97
25	DEVOLUCION DE PRIMAS DE GPI (GENWORTH)	54,432.61	273,484.49
26	SEG. VIDA	118,272.20	594,232.29
27	CARGO POR COBRANZA	15,398.93	77,368.49
28	APLICACIONES SIN FLUJO	625.97	3,145.05
29	RECUPERACION DE QUEBRANTO (CREDITO 65177)	4,577.77	23,000.00
30	RECUPERACION DE QUEBRANTO (CREDITO 65177)	4,577.77	23,000.00
31	MONTO DESCONTADO QUITA INTERES VENC	0.00	0.00
32	MONTO % DESCONTADO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLUCION	459.76	2,264.74
33	MONTO DIFERENCIAL DE PAGO	89,256.34	306,185.89
34	TOTAL COBRADO	1,126,930.97	5,666,948.89

35	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	1,431,174.83	7,190,618.80
----	-------------------------------------	--------------	--------------

<b>OPERACION DE COBERTURA</b>			
36	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	10,118.09	50,836.09
37	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	93,690.12	470,726.13
38	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	-44,170.45	-221,924.60
39	SALDO A FAVOR SHF	49,519.67	248,800.53
40	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	-39,491.58	-197,964.44

<b>A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA</b>			
41	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	49,519.67	248,800.53
42	GPI y SCV POR PAGAR	44,064.47	221,352.10
43	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	267.67	1,344.85
44	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	7,932.31	39,854.13
45	SEG. VIDA COBRADO	118,272.20	594,232.29
46	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA	61,857.53	311,293.73
47	SALDO POSITIVO (NEGATIVO) EN CUENTA COBRANZA DE SEG. VIDA	56,314.27	282,938.50
48	COMISION ADMINISTRACION (1.25% DEL SALDO DEL PORTFOLIO INCLUYE IVA)	130,914.05	657,748.43

49	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	294,666.09	1,480,433.83
----	-------------------------------------	------------	--------------

50	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	-68,625.23	-21,119.58
----	--	------------	------------

51	EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR	-92,643.64	-465,467.31
----	------------------------------------	------------	-------------

52	TOTAL QUE SE TRANSFIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	1,297,787.61	6,196,771.86
----	--	--------------	--------------

	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 CRED.	1,069	69.78%	246	16.06%	217.00	14.16%	1,532
54	FECHA CARTERA	01/12/2013		01/12/2013		01/12/2013		
55	VALOR UDI FECHA CARTERA	5,024,277		5,024,277		5,024,277		
56	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	56,908,444.11	68.77%	14,824,249.01	17.39%	13,493,265.66	16%	85,225,958.78
57	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	624,084.12	13.07%	1,516,245.24	31.74%	2,636,113.03	56%	4,776,442.39
58	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	57,532,828.23	63.92%	16,340,494.25	18.16%	16,129,378.69	17.92%	90,002,401.17

	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)	516,728.18	10.97%	3,541,889.65	75.17%	653,499.30	13.87%	4,712,117.13
60	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	848,176.98	95.69%	0.00	0.00%	38,211.92	4.31%	886,388.90
61	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	57,207,079.43	60.96%	19,882,383.90	21.19%	16,744,686.07	31.79%	93,834,149.40
62	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	297,394,067.76	60.96%	99,894,604.13	21.19%	84,129,840.61	17.85%	471,418,512.50

63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	464,644.72
64	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	2,334,503.79

	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	781	42,051,775.11	46.72%	38,737,568.57	73.00%	33,000.00	53.00%	3,314,208.54	
66	1 MES	232	13,680,467.33	15.20%	191.00	0.00%	41.00	0.00%	3,126,141.53	
67	2 MESES	107	6,520,376.76	7.24%	85.00	0.00%	22.00	0.00%	1,570,526.88	
68	3 MESES	93	6,888,852.53	7.43%	55.00	0.00%	38.00	0.00%	3,398,066.55	
69	4 MESES	22	1,410,478.33	1.57%			5.00	0.00%	337,959.99	
70	5 MESES	19	1,223,445.78	1.37%			9.00	0.00%	704,688.25	
71	6 MESES	10	552,100.65	0.60%			2.00	0.00%	145,862.51	
72	+ DE 6 MESES	258	17,828,904.68	19.81%			47.00	0.00%	3,531,924.41	
		1,532	90,002,401.17	100.00%	1,069.00	57,532,828.23	246.00	16,340,494.25	217.00	16,129,378.69

73	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	36.08%
----	-------------------------------------	--------

74	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	19.81%
----	--	--------

75	CALCULO EVENTO CARTERA (4 + MESES I+1)	14.67%
----	--	--------

76	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES I+2)	13.73%
----	--	--------

77	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	16.07%
----	---	--------

PROCESO JUDICIAL	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
78	241	16,706,930

NUMERO CREDITOS	
79	0

80	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	1,534
----	--------------------------------	-------

81	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	2
----	--	---

82	CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO	0
----	---------------------------------	---

83	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	0
----	--	---

83	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	1,532
----	----------------------------------	-------

\* 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"