

	NO. DE CREDS.	UDIS	PESOS
	COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)		
1	PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	104,144.91	503,000.00
2	GASTOS DE ADJUDICACION AL 100%	5,293.16	25,564.95
	GASTOS AL 35%	0.00	0.00
3	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	98,851.75	477,435.05

	GASTOS DEL TRIMESTRE		
4	GASTOS DEL TRIMESTRE		
5	GASTOS DE COBRANZA OCTUBRE AL 65%	120,885.75	583,855.09
6	GASTOS DE COBRANZA NOVIEMBRE AL 65%	0.00	0.00
7	GASTOS DE COBRANZA DICIEMBRE AL 65%	0.00	0.00
8	TOTAL DE GASTOS	120,885.75	583,855.09

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

	TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA	UDIS	PESOS
10	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	3,728.79	18,009.34
11	PREPAGO DE PRINCIPAL	805,391.68	3,889,887.98
12	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	353,956.10	1,709,540.36
13	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
14	DACIONES	80,578.22	389,177.41
15	ADJUDICACIONES	128,349.75	619,904.78
16	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	1,163,076.57	5,617,437.69
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	973,413.00	4,701,398.87
18	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	-9,242.35	-44,638.79
19	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	11,563.43	55,849.16
20	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	150,791.71	728,295.16
21	INTERESES	885,172.38	4,275,213.53
22	COMISION DE ADMINISTRACION	353,297.42	1,706,359.06
23	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	29,476.53	142,366.01
24	GPI COBRADA	86,902.39	419,721.95
25	SEG. VIDA	202,280.32	976,975.31
26	CARGO POR COBRANZA	27,140.23	131,082.13
27	APLICACIONES SIN FLUJO	3,373.96	16,295.58
28	APLICACIONES SIN FLUJO (Cuentas HSC)	6,422.61	31,020.00
29	MONTO DESCONTADO QUITA INTERES VENC	0.00	0.00
30	MONTO % DESCONTADO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLUCION	8,764.53	42,331.01
31	MONTO DIFERIMIENTO DE PAGO	241,619.76	1,166,977.29
32	TOTAL COBRADO	2,042,863.99	9,866,642.86

33	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	2,147,008.89	10,369,642.86
----	-------------------------------------	--------------	---------------

	OPERACION DE COBERTURA		
34	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	29,476.53	142,366.01
35	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	155,352.26	750,321.76
36	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	-79,969.27	-386,236.32
37	SALDO A FAVOR SHF	75,382.99	364,085.44
38	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	-45,906.46	-221,719.43

	A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:		
39	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	75,382.99	364,085.44
40	GPI y SCV POR PAGAR	90,147.28	435,394.16
41	GASTOS EN ADJUDICACION	5,293.16	25,564.95
42	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	11,563.43	55,849.16
43	SEG. VIDA COBRADO	202,280.32	976,975.31
44	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA	95,354.82	460,545.58
45	SALDO POSITIVO (NEGATIVO) EN CUENTA COBRANZA DE SEG. VIDA	106,925.50	516,429.73
46	COMISION ADMINISTRACION (1.25% DEL SALDO DEL PORTFOLIO INCLUYE IVA)	192,331.13	928,922.61

47	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	470,072.81	2,270,361.90
----	-------------------------------------	------------	--------------

48	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	-9,242.35	-44,638.79
49	EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR	-150,791.71	-728,295.16

50	TOTAL QUE SE TRANSFIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	1,836,970.14	8,872,214.91
----	--	--------------	--------------

	CARTERA VIGENTE	CARTERA VIGENTE %	CARTERA VENCIDA (+ 3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA % (+ 3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO %	TOTAL CARTERA
51	NO. DE CREDS.	1,491	353	16.38%	311.00	14.43%	2,155
52	FECHA CARTERA	01/11/2012	01/11/2012		01/11/2012		
53	VALOR UDI FECHA CARTERA	4,829809	4,829809		4,829809		
54	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	90,447,818.73	24,177,592.67	17.76%	21,544,654.30	16%	136,170,065.70
55	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	1,403,744.31	1,676,173.07	24.51%	3,757,479.06	55%	6,837,396.44
56	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	91,851,563.04	25,853,765.74	18.08%	25,302,133.36	17.69%	143,007,462.14

	CARTERA VIGENTE	CARTERA VIGENTE %	CARTERA VENCIDA (+ 3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA % (+ 3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO %	TOTAL CARTERA
57	INTERESES NO CUBIERTOS (UDI)	814,426.55	5,422,119.29	75.17%	976,620.61	13.54%	7,213,166.45
58	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	930,538.52	0.00	0.00%	83,716.85	8.25%	1,014,255.37
59	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	91,735,451.07	31,275,885.03	20.96%	26,195,037.12	31.23%	149,206,373.22
60	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	443,064,707.20	151,056,551.00	20.96%	126,517,026.04	17.56%	720,638,284.24

61	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	1,045,547.69
62	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	5,049,795.63

	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)	
63	0	983	60,903,922.39	42.59%	923.00	55,179,425.67		60.00	5,724,496.72	
64	1 MES	331	22,601,499.77	15.80%	268.00	17,288,171.42		63.00	5,313,328.35	
65	2 MESES	176	11,835,128.20	8.28%	141.00	8,778,294.48		35.00	3,056,833.72	
66	3 MESES	206	13,954,009.08	9.76%	159.00	10,605,671.47		47.00	3,348,337.61	
67	4 MESES	30	1,851,580.75	1.29%			21.00	9.00	575,419.20	
68	5 MESES	21	1,379,794.16	0.96%			18.00	3.00	231,972.60	
69	6 MESES	22	1,529,815.51	1.07%			16.00	6.00	311,323.71	
70	+ DE 6 MESES	386	28,951,712.28	20.24%			298.00	88.00	6,740,421.45	
		2,155	143,007,462.14	100.00%	1,491.00	91,851,563.04	353.00	311.00	25,302,133.36	

71	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	35.77%
----	-------------------------------------	--------

72	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	20.24%
73	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES t-1)	18.26%
74	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES t-2)	17.75%
75	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	18.75%

	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
76	PROCESO JUDICIAL	266
		20,345,060

	NUMERO CREDITOS
77	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO
	2,167
78	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO
	12
79	CREDITOS AÑADIDOS AL PORTAFOLIO
	0
80	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)
	0
81	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO
	2,155