

NO. DE CREDS.	UDIS	PESOS	
COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)			
1	PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	35,628.55	173,000.00
2	GASTOS DE ADJUDICACION AL 100%	0.00	0.00
	GASTOS AL 35%	0.00	0.00
3	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	35,628.55	173,000.00

9	GPI RECUPERADA	75,927.41	368,677.48
---	----------------	-----------	------------

TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA	UDIS	PESOS	
10	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	3,199.24	15,534.41
11	PREPAGO DE PRINCIPAL	811,467.19	3,940,206.34
12	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	329,064.08	1,597,822.30
13	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
14	DACIONES	0.00	0.00
15	ADJUDICACIONES	84,851.05	412,007.59
16	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	1,143,730.51	5,553,563.06
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	1,067,677.63	5,184,276.36
18	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	41,881.44	203,361.91
19	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	13,898.73	67,487.47
20	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	159,355.93	773,777.74
21	INTERESES	792,925.03	3,850,171.97
22	COMISION DE ADMINISTRACION	309,523.08	1,502,937.91
23	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	18,544.05	90,043.55
24	GPI COBRADA	86,217.25	418,641.39
25	SEG. VIDA	184,054.81	893,707.03
26	CARGO POR COBRANZA	26,884.34	130,541.13
27	APLICACIONES SIN FLUJO	21,965.01	106,654.55
28	APLICACIONES SIN FLUJO (Cuentas HSC)	-15,456.99	-75,053.86
29	PAGO DE HSC (Por depositos anteriores)	2,129.47	10,340.00
30	MONTO DESCONTADO QUITA INTERES VENC	0.00	0.00
31	MONTO % DESCONTADO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLUCION	4,827.66	23,441.46
32	MONTO DIFERIMIENTO DE PAGO	119,768.59	581,555.19
33	TOTAL COBRADO	2,158,260.22	10,479,771.34

34	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	2,269,816.18	11,021,448.82
----	-------------------------------------	--------------	---------------

OPERACION DE COBERTURA	UDIS	PESOS	
35	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	18,544.05	90,043.55
36	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	154,362.01	749,528.98
37	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	-89,265.36	-433,441.97
38	SALDO A FAVOR SHF	65,096.65	316,087.01
39	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	-46,552.60	-226,043.46

A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:	UDIS	PESOS	
40	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	65,096.65	316,087.01
41	GPI y SCV POR PAGAR	89,951.69	436,774.56
42	GASTOS EN ADJUDICACION	0.00	0.00
43	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	13,898.73	67,487.47
44	SEG. VIDA COBRADO	184,054.81	893,707.03
45	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA	94,694.15	459,802.32
46	SALDO POSITIVO (NEGATIVO) EN CUENTA COBRANZA DE SEG. VIDA	89,360.66	433,904.71
47	COMISION ADMINISTRACION (1.25% DEL SALDO DEL PORTFOLIO INCLUYE IVA)	191,099.17	927,912.03

48	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	454,740.40	2,208,063.39
----	-------------------------------------	------------	--------------

49	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	41,881.44	203,361.91
50	EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR	-159,355.93	-773,777.74

51	TOTAL QUE SE TRANSIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	1,932,550.27	9,383,801.26
----	---	--------------	--------------

	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 CREDS.	1,475	359	16.74%	310.00	14.46%	2,144
53	FECHA CARTERA	01/12/2012	01/12/2012		01/12/2012		
54	VALOR UDI FECHA CARTERA	4,855,657	4,855,657		4,855,657		
55	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	88,955,841.50	24,911,330.49	18.45%	21,129,178.23	16%	134,996,350.22
56	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	1,458,940.81	1,718,548.71	24.60%	3,809,660.48	55%	6,987,150.00
57	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	90,414,782.31	26,629,879.20	18.76%	24,938,838.71	17.56%	141,983,500.22

	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)	790,294.64	5,550,695.89	75.29%	1,031,488.89	13.99%	7,372,479.42
59	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	1,031,003.56	0.00	0.00%	75,876.71	6.86%	1,106,880.27
60	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	90,174,073.39	32,180,575.09	21.71%	25,894,450.89	31.56%	148,249,099.37
61	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	437,854,370.67	156,257,834.70	21.71%	125,734,571.73	17.47%	719,846,777.10

62	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	1,054,738.83
63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	5,121,449.96

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)
0	962	58,839,932.50	41.44%	910.00	54,299,375.64			52.00	4,540,556.86
1 MES	328	22,167,943.58	15.61%	269.00	17,132,657.32			59.00	5,035,286.26
2 MESES	174	11,951,666.91	8.42%	135.00	8,496,360.07			39.00	3,455,306.84
3 MESES	211	14,163,696.64	9.98%	161.00	10,486,389.28			50.00	3,677,307.36
4 MESES	43	3,073,268.72	2.16%			32.00	2,307,711.39	11.00	765,557.33
5 MESES	14	888,801.84	0.63%			11.00	649,862.74	3.00	238,939.10
6 MESES	15	1,038,025.64	0.73%			11.00	740,383.12	4.00	297,642.52
+ DE 6 MESES	397	29,860,164.39	21.03%			305.00	22,931,921.95	92.00	6,928,242.44
	2,144	141,983,500.22	100.00%	1,475.00	90,414,782.31	359.00	26,629,879.20	310.00	24,938,838.71

72	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	36.32%
----	-------------------------------------	--------

73	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	21.03%
74	CALCULO EVENTO CARTERA(6 + MESES t-1)	18.26%
75	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES t-2)	17.75%
76	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	19.01%

77	PROCESO JUDICIAL	315	24,084,549
----	------------------	-----	------------

	NUMERO CREDITOS	
78	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	2,155
79	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	11
80	CREDITOS AÑADIDOS AL PORTAFOLIO	0
81	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	0
82	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	2,144