

NO. DE CREDS.	UDIS	PESOS	
<b>COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)</b>			
1	PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	177,419.23	865,000.00
2	GASTOS DE ADJUDICACION AL 100%	0.00	0.00
	GASTOS AL 35%	0.00	0.00
3	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	177,419.23	865,000.00

4	<b>GASTOS DEL TRIMESTRE</b>		
5	GASTOS DE COBRANZA OCTUBRE AL 65%	119,753.90	583,855.09
6	GASTOS DE COBRANZA NOVIEMBRE AL 65%	70,631.53	344,361.06
7	GASTOS DE COBRANZA DICIEMBRE AL 65%	52,711.66	256,993.50
8	TOTAL DE GASTOS	243,097.09	1,185,209.64

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

TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA	UDIS	PESOS	
10	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	3,467.19	16,904.14
11	PREPAGO DE PRINCIPAL	1,228,938.59	5,991,638.48
12	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	371,152.24	1,809,537.16
13	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
14	DACIONES	0.00	0.00
15	ADJUDICACIONES	0.00	0.00
16	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	1,603,558.02	7,818,079.78
17	<b>MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)</b>	<b>1,567,672.91</b>	<b>7,643,123.43</b>
18	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	87,175.31	425,019.56
19	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	9,106.84	44,400.02
20	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	167,034.56	814,369.98
21	INTERESES	875,787.85	4,269,866.88
22	COMISION DE ADMINISTRACION	332,770.53	1,622,408.74
23	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	13,798.51	67,274.06
24	GPI COBRADA	85,323.24	415,989.87
25	SEG. VIDA	201,204.25	980,962.87
26	CARGO POR COBRANZA	33,474.26	163,202.35
27	APLICACIONES SIN FLUJO	100,664.82	490,787.10
28	APLICACIONES SIN FLUJO (Cuentas HSC)	-15,394.22	-75,053.86
29	PAGO DE HSC (Por depositos anteriores)	8,702.77	42,430.00
30	<b>MONTO DESCONTADO QUITA INTERES VENC</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
31	<b>MONTO % DESCONTADO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLUCION</b>	<b>3,946.86</b>	<b>19,242.75</b>
32	<b>MONTO DIFERIMIENTO DE PAGO</b>	<b>178,092.20</b>	<b>868,281.04</b>
33	TOTAL COBRADO	2,731,234.12	13,316,017.24

34	<b>TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA</b>	<b>2,908,653.35</b>	<b>14,181,017.24</b>
----	--	---------------------	----------------------

OPERACION DE COBERTURA	UDIS	PESOS	
35	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	13,798.51	67,274.06
36	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	153,668.13	749,202.50
37	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	-96,327.20	-469,639.20
38	SALDO A FAVOR SHF	57,340.93	279,563.30
39	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	-43,542.42	-212,289.24

A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:	UDIS	PESOS	
40	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	57,340.93	279,563.30
41	GPI y SCV POR PAGAR	92,694.77	451,929.44
42	GASTOS EN ADJUDICACION	0.00	0.00
43	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	9,106.84	44,400.02
44	SEG. VIDA COBRADO	201,204.25	980,962.87
45	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA	94,141.70	458,983.89
46	SALDO POSITIVO (NEGATIVO) EN CUENTA COBRANZA DE SEG. VIDA	107,062.55	521,978.98
47	COMISION ADMINISTRACION (1.25% DEL SALDO DEL PORTFOLIO INCLUYE IVA)	189,530.32	924,047.12

48	<b>TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA</b>	<b>442,814.56</b>	<b>2,158,923.77</b>
----	--	-------------------	---------------------

49	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	87,175.31	425,019.56
50	EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR	-167,034.56	-814,369.98

51	<b>TOTAL QUE SE TRANSIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA</b>	<b>2,545,698.04</b>	<b>12,411,443.89</b>
----	--	---------------------	----------------------

	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.	1,465	353	16.58%	311.00	14.61%	2,129
53	FECHA CARTERA	01/01/2013	01/01/2013		01/01/2013		
54	VALOR UDI FECHA CARTERA	4,875,458	4,875,458		4,875,458		
55	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	88,015,945.21	24,215,373.00	18.15%	21,180,085.44	16%	133,411,403.65
56	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	1,453,228.94	1,766,128.17	24.71%	3,927,273.64	55%	7,146,630.75
57	<b>SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)</b>	<b>89,469,174.15</b>	<b>25,981,501.17</b>	<b>18.48%</b>	<b>25,107,359.08</b>	<b>17.86%</b>	<b>140,558,034.40</b>

	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)	768,271.65	5,617,464.83	75.33%	1,071,052.96	14.36%	7,456,789.44
59	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	1,273,596.31	0.00	0.00%	88,399.77	6.49%	1,361,996.08
60	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	88,963,849.49	31,598,966.00	21.55%	26,090,012.27	32.23%	146,652,827.76
61	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	433,739,511.71	154,059,431.58	21.55%	127,200,759.04	17.79%	714,999,702.33

62	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	1,058,484.74
63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	5,160,597.87

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)
64	0	60,057,184.96	42.73%	924.00	54,789,391.19			60.00	5,267,793.77
65	1 MES	20,039,006.85	14.26%	249.00	15,560,191.26			53.00	4,478,815.59
66	2 MESES	13,052,234.52	9.29%	152.00	10,072,000.12			39.00	2,980,234.40
67	3 MESES	13,210,649.18	9.40%	140.00	9,047,591.58			52.00	4,163,057.60
68	4 MESES	2,320,943.21	1.65%			23.00	1,495,405.03	10.00	825,538.18
69	5 MESES	1,061,304.19	0.76%			10.00	681,701.31	5.00	379,602.88
70	6 MESES	811,765.56	0.58%			12.00	683,253.35	2.00	128,512.21
71	+ DE 6 MESES	30,004,945.93	21.35%			308.00	23,121,141.48	90.00	6,883,804.45
		140,558,034.40	100.00%	1,465.00	89,469,174.15	353.00	25,981,501.17	311.00	25,107,359.08

72	<b>CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)</b>	<b>36.35%</b>
----	--	---------------

73	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	21.35%
74	CALCULO EVENTO CARTERA( 6 + MESES t-1)	18.26%
75	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES t-2)	17.75%
76	<b>PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)</b>	<b>19.12%</b>

PROCESO JUDICIAL	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
77	306	23,434,982

	NUMERO CREDITOS	
78	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	2,144
79	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	15
80	CREDITOS AÑADIDOS AL PORTAFOLIO	0
81	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	0
82	<b>CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO</b>	<b>2,129</b>