

NO. DE CREDS.	PESOS	PESOS	
COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)			
1	PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
2	GASTOS DE ADJUDICACION AL 100%	0.00	0.00
3	RECUPERACION DE GASTOS AL 35%	0.00	0.00
4	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00

GASTOS DEL TRIMESTRE			
5	GASTOS DE COBRANZA ENERO AL 65%	0.00	0.00
6	GASTOS DE COBRANZA FEBRERO AL 65%	0.00	0.00
7	GASTOS DE COBRANZA MARZO AL 65%	0.00	0.00
8	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00

9	GPI RECUPERADA	66,775.85	66,775.85
---	----------------	-----------	-----------

TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA			
10	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	0.00	0.00
11	PREPAGO DE PRINCIPAL	2,229,426.33	2,229,426.33
12	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	2,079,432.04	2,079,432.04
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	4,308,858.37	4,308,858.37
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	4,279,519.63	4,279,519.63
18	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	-187,234.31	-187,234.31
19	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	25,220.58	25,220.58
20	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	0.00	0.00
21	INTERESES	3,760,370.41	3,760,370.41
22	COMISION DE ADMINISTRACION	619,037.57	619,037.57
23	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	0.00	0.00
24	GPI COBRADA	190,984.87	190,984.87
25	DEVOLUCION DE PRIMAS DE GPI (GENWORTH)	55,772.43	55,772.43
26	SEG. VIDA	561,697.01	561,697.01
27	CARGO POR COBRANZA	94,363.73	94,363.73
28	APLICACIONES SIN FLUJO	4,121.89	4,121.89
29	APLICACIONES SIN FLUJO (Cuentas HSC)	15,015.00	15,015.00
30	MONTO DESCONTADO QUITA INTERES VENC	0.00	0.00
31	MONTO % DESCONTADO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLUCION	4,666.14	4,666.14
32	MONTO DIFERIMIENTO DE PAGO	177,808.03	177,808.03
33	TOTAL COBRADO	9,036,474.72	9,036,474.72

34	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	9,103,250.57	9,103,250.57
----	--	---------------------	---------------------

OPERACION DE COBERTURA			
35	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	0.00	0.00
36	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	0.00	0.00
37	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	0.00	0.00
38	SALDO A FAVOR SHF	0.00	0.00
39	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	0.00	0.00

A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:			
40	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	0.00	0.00
41	GPI y SCV POR PAGAR	187,242.08	187,242.08
42	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00	0.00
43	EXCEDENTES DE LIQUIDACION	25,220.58	25,220.58
44	EXCEDENTE DE LIQUIDACION AJUSTE (Credito 82447 DICIEMBRE 2012)	-3,745.85	-3,745.85
45	SEG. VIDA COBRADO	561,697.01	561,697.01
46	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA	334,450.07	334,450.07
47	SALDO POSITIVO (NEGATIVO) EN CUENTA COBRANZA DE SEG. VIDA	227,246.94	227,246.94
48	COMISION ADMINISTRACION (1.25% DEL SALDO DEL PORTFOLIO INCLUYE IVA)	777,817.10	777,817.10

49	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	1,320,983.98	1,320,983.98
----	--	---------------------	---------------------

50	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	-187,234.31	-187,234.31
51	SALDO POSITIVO (NEGATIVO) EN CUENTA COBRANZA DE SEG. VIDA	0.00	0.00
52	EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR	0.00	0.00

53	TOTAL QUE SE TRANSFIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	7,969,500.90	7,969,500.90
----	---	---------------------	---------------------

	CARTERA VIGENTE	CARTERA VIGENTE %	CARTERA VENCIDA (+ 3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA % (+ 3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO %	TOTAL CARTERA
54	NO. DE CREDS.	1,623	113	5.98%	153.00	8.10%	1,889
55	FECHA CARTERA	31/01/2013	31/01/2013		31/01/2013		
56	VALOR UDI FECHA CARTERA	1.000000	1.000000		1.000000		
57	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	316,755,493.61	35,429,121.61	8.90%	45,988,880.49	12%	398,173,495.71
58	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	3,401,993.68	3,580,028.70	24.22%	7,801,959.65	53%	14,783,982.03
59	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	320,157,487.29	39,009,150.31	9.45%	53,790,840.14	13.03%	412,957,477.74

	CARTERA VIGENTE	CARTERA VIGENTE %	CARTERA VENCIDA (+ 3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA % (+ 3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO %	TOTAL CARTERA
60	INTERESES NO CUBIERTOS (UDI)	2,402,021.43	9,401,421.79	61.13%	3,576,762.17	23.26%	15,380,205.39
61	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	2,390,248.52	0.00	0.00%	162,481.12	6.36%	2,552,729.64
62	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	320,169,260.20	48,410,572.10	11.37%	57,205,121.19	36.28%	425,784,953.49
63	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	320,169,260.20	48,410,572.10	11.37%	57,205,121.19	13.44%	425,784,953.49

64	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	4,872,914.42
65	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	4,872,914.42

	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)
66	0	1,306	252,328,629.17	61.10%	1,269	239,062,133.15			37	13,266,496.02
67	1 MES	207	49,862,023.89	12.07%	180	40,665,906.11			27	9,196,117.78
68	2 MESES	123	29,845,596.30	7.23%	105	25,294,950.49			18	4,550,645.81
69	3 MESES	92	21,971,845.07	5.32%	69	15,134,497.54			23	6,837,347.53
70	4 MESES	15	4,634,050.61	1.12%			12	3,049,533.80	3	1,584,516.81
71	5 MESES	16	3,785,089.57	0.92%			13	2,906,348.93	3	878,740.64
72	6 MESES	11	2,761,145.30	0.67%			7	1,215,829.70	4	1,545,315.60
73	+ DE 6 MESES	119	47,769,097.83	11.57%			81	31,837,437.88	38	15,931,659.95
		1,889	412,957,477.74	100.00%	1,623	320,157,487.29	113	39,009,150.31	153	53,790,840.14

74	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	22.47%
----	--	---------------

75	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	11.57%
76	CALCULO EVENTO CARTERA(6 + MESES t-1)	8.74%
77	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES t-2)	8.58%
78	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	9.63%

	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO	
79	PROCESO JUDICIAL	76	34,248,364

	NUMERO CREDITOS	
80	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	1,909
81	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	20
82	CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO	0
83	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	0
84	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	1,889