

	NO. DE CREDS.	PESOS	PESOS
<b>COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)</b>			
1	PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	230,000.00	230,000.00
2	GASTOS DE ADJUDICACION AL 100%	0.00	0.00
3	RECUPERACION DE GASTOS AL 35%	320.14	320.14
4	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	229,679.86	229,679.86

		PESOS	PESOS
<b>GASTOS DEL TRIMESTRE</b>			
5	GASTOS DE COBRANZA ABRIL AL 65%	33,496.75	33,496.75
6	GASTOS DE COBRANZA MAYO AL 65%	65,756.58	65,756.58
7	GASTOS DE COBRANZA JUNIO AL 65%	26,881.88	26,881.88
8	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	126,135.21	126,135.21

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

		PESOS	PESOS
<b>TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA</b>			
10	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	0.00	0.00
11	PREPAGO DE PRINCIPAL	1,675,232.65	1,675,232.65
12	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	2,148,650.84	2,148,650.84
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	3,823,883.49	3,823,883.49
17	<b>MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)</b>	<b>3,724,088.39</b>	<b>3,724,088.39</b>
18	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	-228,879.15	-228,879.15
19	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	4,413.04	4,413.04
20	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	0.00	0.00
21	INTERESES	3,645,116.58	3,645,116.58
22	COMISION DE ADMINISTRACION	615,937.90	615,937.90
23	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	0.00	0.00
24	GPI COBRADA	167,233.21	167,233.21
25	DEVOLUCION DE PRIMAS DE GPI (GENWORTH)	17,303.87	17,303.87
26	SEG. VIDA	557,316.79	557,316.79
27	CARGO POR COBRANZA	103,998.33	103,998.33
28	APLICACIONES SIN FLUJO	5,698.47	5,698.47
29	APLICACIONES SIN FLUJO (Cuentas HSC)	13,376.00	13,376.00
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>37,015.39</b>	<b>37,015.39</b>
32	<b>MONTO DIFERIMIENTO DE PAGO</b>	<b>487,368.78</b>	<b>487,368.78</b>
33	TOTAL COBRADO	7,995,632.21	7,995,632.21

34	<b>TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA</b>	<b>8,225,632.21</b>	<b>8,225,632.21</b>
----	--	---------------------	---------------------

		PESOS	PESOS
<b>OPERACION DE COBERTURA</b>			
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

		PESOS	PESOS
<b>A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:</b>			
40	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	0.00	0.00
41	GPI y SCV POR PAGAR	172,939.79	172,939.79
42	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	320.14	320.14
43	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION MAYO	48,200.10	48,200.10
44	EXCEDENTES DE LIQUIDACION	4,413.04	4,413.04
45	SEG. VIDA COBRADO	557,316.79	557,316.79
46	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA	320,912.78	320,912.78
47	SALDO POSITIVO (NEGATIVO) EN CUENTA COBRANZA DE SEG. VIDA	236,404.01	236,404.01
48	COMISION ADMINISTRACION (1.25% DEL SALDO DEL PORTFOLIO INCLUYE IVA)	753,292.23	753,292.23

49	<b>TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA</b>	<b>1,299,757.94</b>	<b>1,300,078.08</b>
----	--	---------------------	---------------------

50	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	-228,879.15	-228,879.15
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	<b>TOTAL QUE SE TRANSIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA</b>	<b>7,154,753.42</b>	<b>7,154,433.28</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
54	NO. DE CREDS.	1,515	120	6.63%	174.00	9.62%	1,809
55	FECHA CARTERA	30/06/2013	30/06/2013		30/06/2013		
56	VALOR UDI FECHA CARTERA	1.000000	1.000000		1.000000		
57	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	287,274,224.33	36,985,768.64	9.88%	50,199,069.45	13%	374,459,062.42
58	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	3,211,010.37	4,685,325.01	27.12%	9,377,154.09	54%	17,273,489.47
59	<b>SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)</b>	<b>290,485,234.70</b>	<b>41,671,093.65</b>	<b>10.64%</b>	<b>59,576,223.54</b>	<b>15.21%</b>	<b>391,732,551.89</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
60	INTERESES NO CUBIERTOS (UDI)	2,161,478.38	10,562,447.80	63.07%	4,024,194.35	24.03%	16,748,120.53
61	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	2,483,999.59	0.00	0.00%	122,146.86	4.69%	2,606,146.45
62	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	290,162,713.49	52,233,541.45	12.87%	63,478,271.03	39.24%	405,874,525.97
63	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	290,162,713.49	52,233,541.45	12.87%	63,478,271.03	15.64%	405,874,525.97

64	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	5,201,742.03
65	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	5,201,742.03

	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	1,236	239,519,167.18	61.14%	1,191	226,294,934.16			45	13,224,233.02
67	1 MES	217	44,648,562.21	11.40%	187	34,711,939.61			30	9,936,622.60
68	2 MESES	104	25,988,209.98	6.63%	76	16,166,929.78			28	9,821,280.20
69	3 MESES	84	22,162,240.17	5.66%	61	13,311,431.15			23	8,850,809.02
70	4 MESES	21	4,129,540.44	1.05%			16	3,138,040.06	5	991,500.38
71	5 MESES	16	4,275,502.84	1.09%			11	3,398,170.26	5	877,332.58
72	6 MESES	8	1,280,206.42	0.33%			7	998,021.20	1	282,185.22
73	+ DE 6 MESES	123	49,729,122.65	12.69%			86	34,136,862.13	37	15,592,260.52
		1,809	391,732,551.89	100.00%	1,515	290,485,234.70	120	41,671,093.65	174	59,576,223.54

74	<b>CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)</b>	<b>25.85%</b>
----	--	---------------

75	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	12.69%
76	CALCULO EVENTO CARTERA( 6 + MESES t-1)	8.74%
77	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES t-2)	8.58%
78	<b>PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)</b>	<b>10.01%</b>

	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
79	PROCESO JUDICIAL	96

	NUMERO CREDITOS
80	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO
81	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO
82	CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO
83	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)
84	<b>CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO</b>