

REPORTE DE COBRANZA DEL 1 AL 31 DE ENERO DE 2012 PESOS					
RESUMEN PORTAFOLIO					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	531,168,968.94			
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	1,542,676.69			
3	Prepagos	940,529.59			
4	Pagos totales	1,977,392.75			
5	Amortización Convenio del mes	2,509.30			
6	Adjudicado	949,119.12			
7	Quebranto	-239,294.48			
8	Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	525,996,035.97			
TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO					
9	Pagos de Principal Programados	1,542,676.69			
10	Pre-pagos de Principal	940,529.59			
11	Pagos totales	1,977,392.75			
12	Amortización Convenio del mes	2,509.30			
13	Venta de adjudicado	0.00			
14	Monto total de pago de Principal	4,463,108.33			
15	Intereses Ordinarios	4,903,860.08			
16	Intereses Ordinarios Convenios del mes	24,927.54			
17	Intereses Moratorios	48,645.67			
18	Intereses Moratorios Convenios del mes	2,282.60			
19	Comisión administración	0.00			
20	Seguro de Vida	0.00			
21	Seguro Desempleo	0.00			
22	Seguro Daños + IVA	0.00			
23	Comisión conservación	0.00			
24	Total de Depósitos en el Periodo	9,442,824.22			
OPERACIÓN DE COBERTURAS SHF/GENWORTH/AIG (CALCULO DE LO QUE METRO PAGA A LA SHF Y GENWORTH POR LA COBERTURA DE LA EMISIÓN)					
25	Cobertura SHF	0.00			
26	Cobertura Genworth	185,722.48			
27	Cobertura AIG	72,593.08			
28	Total Cobertura	258,315.56			
REMBOLSOS AL ADMINISTRADOR 3.02 (b1 a b7)					
29	Seguro Vida	220,204.10			
30	Seguro Desempleo	0.00			
31	Seguro Daños + IVA	54,207.81			
32	Comisión Conservación	0.00			
33	Total Recaudación de seguros	274,411.91			
34	Recaudación de las liquidaciones	0.00			
35	Cantidades de que representen otras políticas de seguro	0.00			
36	Cobertura SHF 3.02 (a)	0.00			
37	Cobertura Genworth 3.02 (a)	185,722.48			
38	Cobertura AIG	72,593.08			
39	Total Coberturas de la propiedad hipotecaria	258,315.56			
40	Total reembolsos	532,727.47			
ESTADO DE LA CARTERA CEDIDA EN CRÉDITOS HIPOTECARIOS					
	Status de la Cartera	No. de Créditos	Saldo Insoluto al Inicio del Periodo	% del Portafolio	
40	0.00	1,494	360,905,812.90	68.61%	
41	1-30 DIAS	104	29,257,559.60	5.56%	
42	31-60 DIAS	65	20,926,748.79	3.98%	
43	61-90 DIAS	55	14,822,153.68	2.82%	
44	MÁS DE 90 DIAS	244	100,083,761.00	19.03%	
45	TOTALES	1,962	525,996,036	100%	
RESUMEN DE CARTERA					
		Cartera Vigente	Cartera Vencida (90 - 180 días)	Cartera Vencida (Más de 180 días)	Total de Cartera
46	Número de Créditos	1,718	44	200	1,962
47	Saldo Insoluto	425,912,274.97	13,038,141.31	87,045,619.69	525,996,035.97
48	Porcentaje total de cartera	80.97%	2.48%	16.55%	
49					
		No. De Créditos	Saldo Insoluto		
50	Saldo Inicial Valor Adjudicación	24.00	12,838,299.23		
51	Venta de Adjudicado	0.00	0.00		
52	Quebranto	0.00	0.00		
53	Adjudicados del Mes	2.00	949,119.12		
54	Saldo Final de Adjudicación	26.00	13,787,418.35		
		No. De Créditos			
55	Créditos en el mes pasado	1,982			
56	Créditos prepagados totalmente	18			
57	Créditos Adjudicados	2			
58	Créditos Añadidos	0			
59	Créditos Eliminados	0			
60	Créditos al cierre	1,962			
61	Total prepagos (totales y parciales).	2,917,922.34			
62	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.18%			
63	Prepago Total/Saldo Inicial	0.37%			
64	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.55%			
65	Tasa constante de prepago (total y parcial)	6.42%			
66	Tasa constante de prepago parcial	2.15%			
67	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	9,982			
68	Fecha de vencimiento	1/06/39			
69	WATM (días)	180.26			
70	WAC (tasa)	12.86			
Identificación de reclamaciones de Garantía de pago por incumplimiento					