

REPORTE DE COBRANZA DEL 1 AL 31 DE JULIO DE 2012					
PESOS					
RESUMEN PORTAFOLIO					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios		500,612,279.80		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)		1,740,584.46		
3	Prepagos		601,113.07		
4	Pagos totales		2,289,350.42		
5	Amortización Convenio del mes		5,387.80		
6	Adjudicado		0.00		
7	Quebranto		0.00		
8	Saldo Final de los Créditos Hipotecarios		495,975,844.05		
TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO					
9	Pagos de Principal Programados		1,740,584.46		
10	Pre-pagos de Principal		601,113.07		
11	Pagos totales		2,289,350.42		
12	Amortización Convenio del mes		5,387.80		
13	Venta de adjudicado		0.00		
14	Monto total de pago de Principal		4,636,435.75		
15	Intereses Ordinarios		5,470,213.45		
16	Intereses Ordinarios Convenios del mes		42,354.40		
17	Intereses Moratorios		94,378.66		
18	Intereses Moratorios Convenios del mes		2,569.73		
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	Gastos de Cobranza		2,174.99		
25	Gastos de Cobranza por convenio		17.16		
26	Importe Diferido Cargo		124.41		
27	Importe Diferido Abono		197.91		
28	Total de Depósitos en el Periodo		10,248,217.64		
OPERACIÓN DE COBERTURAS SHF/GENWORTH/AIG (CALCULO DE LO QUE METRO PAGA A LA SHF Y GENWORTH POR LA COBERTURA DE LA EMISIÓN)					
29	Cobertura SHF		0.00		
30	Cobertura Genworth		164,214.39		
31	Cobertura AIG		65,372.09		
32	Total Cobertura		229,586.48		
REMBOLSOS AL ADMINISTRADOR 3.02 (b1 a b7)					
33	Seguro Vida		269,059.40		
34	Seguro Desempleo		0.00		
35	Seguro Daños + IVA		50,961.86		
36	Comisión Conservación		0.00		
37	Total Recaudación de seguros		320,021.26		
38	Recaudación de las liquidaciones		0.00		
39	Cantidades de que representen otras políticas de seguro		0.00		
40	Cobertura SHF 3.02 (a)		0.00		
41	Cobertura Genworth 3.02 (a)		164,214.39		
42	Cobertura AIG		65,372.09		
43	Total Coberturas de la propiedad hipotecaria		229,586.48		
44	Total reembolsos		549,607.74		
ESTADO DE LA CARTERA CEDIDA EN CRÉDITOS HIPOTECARIOS					
	Status de la Cartera	No. De Créditos	Saldo Insoluto al Inicio del Periodo	% del Portafolio	
45	0.00	1,387	321,941,782.65	64.91%	
46	1-30 DIAS	113	35,569,377.35	7.17%	
47	31-60 DIAS	67	18,834,990.40	3.80%	
48	61-90 DIAS	40	12,571,845.01	2.53%	
49	MÁS DE 90 DIAS	278	107,057,848.64	21.59%	
50	TOTALES	1,885	495,975,844	100%	
RESUMEN DE CARTERA					
		Cartera Vigente	Cartera Vencida (90 - 180 días)	Cartera Vencida (Más de 180 días)	Total de Cartera
51	Número de Créditos	1,607	51	227	1,885
52	Saldo Insoluto	388,917,995.41	14,764,132.29	92,293,716.35	495,975,844.05
53	Porcentaje total de cartera	78.41%	2.98%	18.61%	
54					
		No. De Créditos	Saldo Insoluto		
55	Saldo Inicial Valor Adjudicación	31	17,452,189.05		
56	Venta de Adjudicado	0	0.00		
57	Quebranto	0	0.00		
58	Adjudicados del Mes	0	0.00		
59	Saldo Final de Adjudicación	31	17,452,189.05		
		No. De Créditos			
60	Créditos en el mes pasado	1,903			
61	Créditos prepagados totalmente	18			
62	Créditos Adjudicados	0			
63	Créditos Añadidos	0			
64	Créditos Eliminados	0			
65	Créditos al cierre	1,885			
66	Total prepagos (totales y parciales).	2,890,463.49			
67	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.12%			
68	Prepago Total/Saldo Inicial	0.46%			
69	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.58%			
70	Tasa constante de prepago (total y parcial)	6.74%			
71	Tasa constante de prepago parcial	1.45%			
72	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	9,800			
73	Fecha de vencimiento	1/06/39			
74	WATM (días)	175.17			
75	WAC (tasa)	12.85			
Identificación de reclamaciones de Garantía de pago por incumplimiento					