

REPORTE DE COBRANZA DEL 1 AL 31 DE AGOSTO DE 2012					
PESOS					
RESUMEN PORTAFOLIO					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios		495,975,844.05		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)		1,744,606.97		
3	Prepagos		1,288,177.85		
4	Pagos totales		1,568,336.89		
5	Amortización Convenio del mes		7,157.76		
6	Adjudicado		99,928.70		
7	Quebranto		-12,293.54		
8	Saldo Final de los Créditos Hipotecarios		491,279,929.42		
TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO					
9	Pagos de Principal Programados		1,744,606.97		
10	Pre-pagos de Principal		1,288,177.85		
11	Pagos totales		1,568,336.89		
12	Amortización Convenio del mes		7,157.76		
13	Venta de adjudicado		0.00		
14	Monto total de pago de Principal		4,608,279.47		
15	Intereses Ordinarios		5,022,557.99		
16	Intereses Ordinarios Convenios del mes		49,372.32		
17	Intereses Moratorios		71,377.41		
18	Intereses Moratorios Convenios del mes		5,300.34		
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		2,869.44		
25	Gastos de Cobranza por convenio		17.16		
26	Importe Diferido Cargo		234.27		
27	Importe Diferido Abono		119.68		
28	Total de Depósitos en el Periodo		9,759,659.54		
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		159,011.27		
31	Cobertura AIG		67,032.79		
32	Total Cobertura		226,044.06		
REMBOLSOS AL ADMINISTRADOR 3.02 (b1 a b7)					
33	Seguro Vida		266,540.41		
34	Seguro Desempleo		0.00		
35	Seguro Daños + IVA		43,521.33		
36	Comisión Conservación		0.00		
37	Total Recaudación de seguros		310,061.74		
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)		159,011.27		
42	Cobertura AIG		67,032.79		
43	Total Coberturas de la propiedad hipotecaria		226,044.06		
44	Total reembolsos		536,105.80		
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	1,394	325,673,402.71	66.29%	
46	1-30 DIAS	93	28,597,892.83	5.82%	
47	31-60 DIAS	65	17,541,420.48	3.57%	
48	61-90 DIAS	39	12,502,949.97	2.54%	
49	MÁS DE 90 DIAS	279	106,964,263.43	21.77%	
50	TOTALES	1,870	491,279,929	100%	
RESUMEN DE CARTERA					
		Cartera Vigente	Cartera Vencida (90 - 180 días)	Cartera Vencida (Más de 180 días)	Total de Cartera
51	Número de Créditos	1,591	45	234	1,870
52	Saldo Insoluto	384,315,665.99	13,131,102.92	93,833,160.51	491,279,929.42
53	Porcentaje total de cartera	78.23%	2.67%	19.10%	
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	1	99,928.70		
59	Saldo Final de Adjudicación	32	17,552,117.75		
		No. De Créditos			
60	Créditos en el mes pasado	1,885			
61	Créditos prepagados totalmente	14			
62	Créditos Adjudicados	1			
63	Créditos Añadidos	0			
64	Créditos Eliminados	0			
65	Créditos al cierre	1,870			
66	Total prepagos (totales y parciales).	2,856,514.74			
67	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.26%			
68	Prepago Total/Saldo Inicial	0.32%			
69	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.58%			
70	Tasa constante de prepago (total y parcial)	6.72%			
71	Tasa constante de prepago parcial	3.16%			
72	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	9,769			
73	Fecha de vencimiento	1/06/39			
74	WATM (días)	174.38			
75	WAC (tasa)	12.84			
Identificación de reclamaciones de Garantía de pago por incumplimiento					