

| REPORTE DE COBRANZA DEL 1 AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2012 | | | | | |
|---|--|-----------------|--------------------------------------|--------------------------------------|------------------|
| PESOS | | | | | |
| RESUMEN PORTAFOLIO | | | | | |
| 1 | Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios | | 491,279,929.42 | | |
| 2 | Pagos de Principal Programados (Cobrados) | | 1,251,558.54 | | |
| 3 | Prepagos | | 469,659.81 | | |
| 4 | Pagos totales | | 2,389,976.83 | | |
| 5 | Amortización Convenio del mes | | 5,154.95 | | |
| 6 | Adjudicado | | 1,554,000.00 | | |
| 7 | Quebranto | | 536,644.68 | | |
| 8 | Saldo Final de los Créditos Hipotecarios | | 485,072,934.61 | | |
| TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO | | | | | |
| 9 | Pagos de Principal Programados | | 1,251,558.54 | | |
| 10 | Pre-pagos de Principal | | 469,659.81 | | |
| 11 | Pagos totales | | 2,389,976.83 | | |
| 12 | Amortización Convenio del mes | | 5,154.95 | | |
| 13 | Venta de adjudicado | | 0.00 | | |
| 14 | Monto total de pago de Principal | | 4,116,350.13 | | |
| 15 | Intereses Ordinarios | | 3,711,479.86 | | |
| 16 | Intereses Ordinarios Convenios del mes | | 32,388.89 | | |
| 17 | Intereses Moratorios | | 66,385.91 | | |
| 18 | Intereses Moratorios Convenios del mes | | 2,628.17 | | |
| 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 | | 6,031.34 | | |
| 25 | Gastos de Cobranza por convenio | | 30.21 | | |
| 26 | Importe Diferido Cargo | | 276.89 | | |
| 27 | Importe Diferido Abono | | 142.34 | | |
| 28 | Total de Depósitos en el Periodo | | 7,935,159.96 | | |
| 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 | | 159,745.31 | | |
| 31 | Cobertura AIG | | 66,239.04 | | |
| 32 | Total Cobertura | | 225,984.35 | | |
| REMBOLSOS AL ADMINISTRADOR 3.02 (b1 a b7) | | | | | |
| 33 | Seguro Vida | | 263,874.90 | | |
| 34 | Seguro Desempleo | | 0.00 | | |
| 35 | Seguro Daños + IVA | | 49,979.87 | | |
| 36 | Comisión Conservación | | 0.00 | | |
| 37 | Total Recaudación de seguros | | 313,854.77 | | |
| 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) | | 159,745.31 | | |
| 42 | Cobertura AIG | | 66,239.04 | | |
| 43 | Total Coberturas de la propiedad hipotecaria | | 225,984.35 | | |
| 44 | Total reembolsos | | 539,839.12 | | |
| 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 | 1,360 | 309,982,636.85 | 63.90% | |
| 46 | 1-30 DIAS | 114 | 38,589,659.76 | 7.96% | |
| 47 | 31-60 DIAS | 68 | 18,456,505.12 | 3.80% | |
| 48 | 61-90 DIAS | 36 | 10,870,864.78 | 2.24% | |
| 49 | MÁS DE 90 DIAS | 283 | 107,173,268.10 | 22.09% | |
| 50 | TOTALES | 1,861 | 485,072,935 | 100% | |
| RESUMEN DE CARTERA | | | | | |
| | | Cartera Vigente | Cartera Vencida (90 - 180 días) | Cartera Vencida (Más de 180 días) | Total de Cartera |
| 51 | Número de Créditos | 1,578 | 54 | 229 | 1,861 |
| 52 | Saldo Insoluto | 377,899,666.51 | 15,576,848.82 | 91,596,419.28 | 485,072,934.61 |
| 53 | Porcentaje total de cartera | 77.91% | 3.21% | 18.88% | |
| 54 | | | | | |
| | | No. De Créditos | Saldo Insoluto | | |
| 55 | Saldo Inidical Valor Adjudicacion | 32 | 17,552,117.75 | | |
| 56 | Venta de Adjudicado | 0 | 0.00 | | |
| 57 | Quebranto | 0 | 0.00 | | |
| 58 | Adjudicados del Mes | 3 | 1,554,000.00 | | |
| 59 | Saldo Final de Adjudicacion | 35 | 19,106,117.75 | 19,106.12 | |
| | | No. De Créditos | | | |
| 60 | Créditos en el mes pasado | 1,870 | | | |
| 61 | Créditos prepagados totalmente | 6 | | | |
| 62 | Créditos Adjudicados | 3 | | | |
| 63 | Créditos Añadidos | 0 | | | |
| 64 | Créditos Eliminados | 0 | | | |
| 65 | Créditos al cierre | 1,861 | | | |
| 66 | Total prepagos (totales y parciales). | 2,859,636.64 | | | |
| 67 | Prepago Parcial/Saldo inicial | 0.10% | | | |
| 68 | Prepago Total/Saldo Inicial | 0.49% | | | |
| 69 | (Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial | 0.58% | | | |
| 70 | Tasa constante de prepago (total y parcial) | 6.81% | | | |
| 71 | Tasa constante de prepago parcial | 1.15% | | | |
| 72 | Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal) | 9,739 | | | |
| 73 | Fecha de vencimiento | 1/06/39 | | | |
| 74 | WATM (días) | 173.25 | | | |
| 75 | WAC (tasa) | 12.84 | | | |
| Identificación de reclamaciones de Garantía de pago por incumplimiento | | | | | |