

REPORTE DE COBRANZA DEL 1 AL 31 DE ENERO DE 2014					
PESOS					
RESUMEN PORTAFOLIO					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios		414,706,646.93		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)		1,561,027.23		
3	Prepagos		415,036.75		
4	Pagos totales		4,030,676.30		
5	Amortización Convenio del mes		18,158.50		
6	Adjudicado		833,333.33		
7	Quebranto		-67,755.97		
8	Saldo Final de los Créditos Hipotecarios		407,916,170.79		
TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO					
9	Pagos de Principal Programados		1,561,027.23		
10	Pre-pagos de Principal		415,036.75		
11	Pagos totales		4,030,676.30		
12	Amortización Convenio del mes		18,158.50		
13	Venta de adjudicado		97,565.38		
14	Monto total de pago de Principal		6,122,464.16		
15	Intereses Ordinarios		3,895,929.23		
16	Intereses Ordinarios Convenios del mes		102,005.74		
17	Intereses Moratorios		70,588.10		
18	Intereses Moratorios Convenios del mes		8,066.56		
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		27,178.59		
25	Gastos de Cobranza por convenio		0.00		
26	Importe Diferido Cargo		1,794.04		
27	Importe Diferido Abono		857.35		
28	Total de Depósitos en el Periodo		10,225,295.69		
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		132,564.97		
31	Cobertura AIG		52,527.43		
32	Total Cobertura		185,092.40		
REMBOLSOS AL ADMINISTRADOR 3.02 (b1 a b7)					
33	Seguro Vida		220,974.92		
34	Seguro Desempleo		0.00		
35	Seguro Daños + IVA		44,719.09		
36	Comisión Conservación		0.00		
37	Total Recaudación de seguros		265,694.02		
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)		132,564.97		
42	Cobertura AIG		52,527.43		
43	Total Coberturas de la propiedad hipotecaria		185,092.40		
44	Total reembolsos		450,786.42		
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	1,138	246,556,835.17	60.44%	
46	1-30 DIAS	108	27,813,558.80	6.82%	
47	31-60 DIAS	55	15,038,191.44	3.69%	
48	61-90 DIAS	40	11,790,721.86	2.89%	
49	MÁS DE 90 DIAS	290	106,716,863.51	26.16%	
50	TOTALES	1,631	407,916,171	100%	
RESUMEN DE CARTERA					
		Cartera Vigente	Cartera Vencida (90 - 180 días)	Cartera Vencida (Más de 180 días)	Total de Cartera
51	Número de Créditos	1,341	50	240	1,631
52	Saldo Insoluto	301,199,307.27	16,281,134.13	90,435,729.38	407,916,170.78
53	Porcentaje total de cartera	73.84%	3.99%	22.17%	
54					
		No. De Créditos	Saldo Insoluto		
55	Saldo Inicial Valor Adjudicación	49	27,085,923.14		
56	Venta de Adjudicado	1	97,565.38		
57	Quebranto	0	2,232.05		
58	Adjudicados del Mes	3	833,333.33		
59	Saldo Final de Adjudicación	51	27,823,923.14	27,823.92	
60		No. De Créditos			
61	Créditos en el mes pasado	1,655			
62	Créditos prepagados totalmente	21			
63	Créditos Adjudicados	3			
64	Créditos Añadidos	0			
65	Créditos Eliminados	0			
65	Créditos al cierre	1,631			
66	Total prepagos (totales y parciales).	4,445,713.05			
67	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.10%			
68	Prepago Total/Saldo Inicial	0.97%			
69	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	1.07%			
70	Tasa constante de prepago (total y parcial)	12.20%			
71	Tasa constante de prepago parcial	1.21%			
72	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	9,831			
73	Fecha de vencimiento	1/06/39			
74	WATM (días)	159.59			
75	WAC (tasa)	12.82			

Identificación de reclamaciones de Garantía de pago por incumplimiento

Al mes de Diciembre se depositaron excedentes pendientes por aplicar de \$3,796,486.51 al mes de Enero se aplicaron \$800,501.81 hubo nuevos depósitos por \$951,151.13, quedando así un total \$3,943,569.78 pendiente por aplicar al mes de Enero. Durante el mes de Enero se recibieron depósitos de Genworth por un monto de \$341,987.84 (Interes: \$33,755.32 y Principal: \$308,232.52) por concepto de reclamaciones de GPI.