

REPORTE DE COBRANZA DEL 1 AL 31 DE MAYO DE 2014					
PESOS					
RESUMEN PORTAFOLIO					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios		394,775,344.70		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)		1,540,811.01		
3	Prepagos		411,231.04		
4	Pagos totales		2,040,482.77		
5	Amortización Convenio del mes		6,724.35		
6	Adjudicado		348,666.66		
7	Quebranto		115,409.21		
8	Saldo Final de los Créditos Hipotecarios		390,312,019.66		
TOTAL DE DEPOSITOS EN EL PERIODO					
9	Pagos de Principal Programados		1,540,811.01		
10	Pre-pagos de Principal		411,231.04		
11	Pagos totales		2,040,482.77		
12	Amortización Convenio del mes		6,724.35		
13	Venta de adjudicado		0.00		
14	Monto total de pago de Principal		3,999,249.17		
15	Intereses Ordinarios		3,987,220.27		
16	Intereses Ordinarios Convenios del mes		32,746.24		
17	Intereses Moratorios		269,467.14		
18	Intereses Moratorios Convenios del mes		2,673.21		
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		16,511.70		
25	Gastos de Cobranza por convenio		0.00		
26	Importe Diferido Cargo		7,311.34		
27	Importe Diferido Abono		1,532.66		
28	Total de Depósitos en el Periodo		8,302,089.05		
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		123,977.55		
31	Cobertura AIG		49,839.23		
32	Total Cobertura		173,816.78		
REMBOLSOS AL ADMINISTRADOR 3.02 (b1 a b7)					
33	Seguro Vida		208,004.77		
34	Seguro Desempleo		0.00		
35	Seguro Daños + IVA		42,592.41		
36	Comisión Conservación		0.00		
37	Total Recaudación de seguros		250,597.18		
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)		123,977.55		
42	Cobertura AIG		49,839.23		
43	Total Coberturas de la propiedad hipotecaria		173,816.78		
44	Total reembolsos		424,413.96		
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		1,086	229,397,165.14	58.77%
46	1-30 DIAS		109	28,117,043.21	7.20%
47	31-60 DIAS		49	13,253,244.02	3.40%
48	61-90 DIAS		44	16,034,439.42	4.11%
49	MÁS DE 90 DIAS		291	103,510,127.90	26.52%
50	TOTALES		1,579	390,312,020	100%
RESUMEN DE CARTERA					
		Cartera Vigente	Cartera Vencida (90 - 180 días)	Cartera Vencida (Más de 180 días)	Total de Cartera
51	Número de Créditos	1,288	40	251	1,579
52	Saldo Insoluto	286,801,891.79	11,028,312.06	92,481,815.84	390,312,019.69
53	Porcentaje total de cartera	73.48%	2.83%	23.69%	
54					
		No. De Créditos	Saldo Insoluto		
55	Saldo Indicial Valor Adjudicación	54	28,073,609.33		
56	Venta de Adjudicado	0	0.00		
57	Quebranto	0	0.00		
58	Adjudicados del Mes	1	348,666.66		
59	Saldo Final de Adjudicación	55	28,422,275.99	28,422.28	
		No. De Créditos			
60	Créditos en el mes pasado	1,590			
61	Créditos prepagados totalmente	10			
62	Créditos Adjudicados	1			
63	Créditos Añadidos	0			
64	Créditos Eliminados	0			
65	Créditos al cierre	1,579			
66	Total prepagos (totales y parciales)	2,451,713.81			
67	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.10%			
68	Prepago Total/Saldo Inicial	0.52%			
69	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.62%			
70	Tasa constante de prepago (total y parcial)	7.24%			
71	Tasa constante de prepago parcial	1.26%			
72	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	9,831			
73	Fecha de vencimiento	1/06/39			
74	WATM (días)	156.02			
75	WAC (tasa)	12.83			
Identificación de reclamaciones de Garantía de pago por incumplimiento					
Al mes de Abril se depositaron excedentes pendientes por aplicar de \$4,028,605.06 al mes de Mayo se aplicaron \$937,234.04 hubo nuevos depósitos por \$759,230.72, quedando así un total \$3,734,560.08 pendiente por aplicar al mes de Mayo. Durante el mes de Mayo Genworth realizo depósitos por un monto de \$158,029.61 (Interes: \$17,383.26 y Capital: \$140,646.36) por concepto de reclamaciones de GPI.					

Saldo o Anterior partida por conciliar se incluye	4,028,605.06
Aplicación Saldo en conciliación Cobranza de este mes	-937,234.04
Nuevos depósitos por conciliar	759,230.72
Reversa deposito mal referenciado	-
Nuevos depósitos por conciliar -	116,041.66
subtotal por conciliar	3,734,560.08
Deposito cobranza	8,302,089.05
Menos aplicaciones previo por conciliar	937,234.04
Depositos pendientes por aplicar	759,230.72
Por conciliar -	-
Total del deposito	8,008,044.07
Deposito según Cobranza	8,008,044.07
Monto a Depositar	8,008,044.07
Diferencia por conciliar	-