

REPORTE DE COBRANZA DEL 1 AL 31 DE JULIO DE 2014					
PESOS					
RESUMEN PORTAFOLIO					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios		384,165,792.02		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)		1,507,496.57		
3	Prepagos		203,828.26		
4	Pagos totales		790,239.43		
5	Amortización Convenio del mes		20,958.10		
6	Adjudicado		0.00		
7	Quebranto		0.00		
8	Saldo Final de los Créditos Hipotecarios		381,643,269.66		
TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO					
9	Pagos de Principal Programados		1,507,496.57		
10	Pre-pagos de Principal		203,828.26		
11	Pagos totales		790,239.43		
12	Amortización Convenio del mes		20,958.10		
13	Venta de adjudicado		0.00		
14	Monto total de pago de Principal		2,522,522.36		
15	Intereses Ordinarios		3,534,109.52		
16	Intereses Ordinarios Convenios del mes		33,334.09		
17	Intereses Moratorios		59,451.54		
18	Intereses Moratorios Convenios del mes		4,290.15		
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		8,364.38		
25	Gastos de Cobranza por convenio		0.00		
26	Importe Diferido Cargo		1,240.94		
27	Importe Diferido Abono		2,466.73		
28	Total de Depósitos en el Periodo		6,163,297.83		
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		119,997.77		
31	Cobertura AIG		48,660.13		
32	Total Cobertura		168,657.90		
REMBOLSOS AL ADMINISTRADOR 3.02 (b1 a b7)					
33	Seguro Vida		201,903.86		
34	Seguro Desempleo		0.00		
35	Seguro Daños + IVA		41,546.32		
36	Comisión Conservación		0.00		
37	Total Recaudación de seguros		243,450.17		
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)		119,997.77		
42	Cobertura AIG		48,660.13		
43	Total Coberturas de la propiedad hipotecaria		168,657.90		
44	Total reembolsos		412,108.07		
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		1,058	225,612,936.21	59.12%
46	1-30 DIAS		100	21,611,780.38	5.66%
47	31-60 DIAS		59	18,489,102.79	4.84%
48	61-90 DIAS		36	9,231,678.50	2.42%
49	MÁS DE 90 DIAS		298	106,697,771.84	27.96%
50	TOTALES		1,551	381,643,270	100%
RESUMEN DE CARTERA					
		Cartera Vigente	Cartera Vencida (90 - 180 días)	Cartera Vencida (Más de 180 días)	Total de Cartera
51	Número de Créditos	1,253	41	257	1,551
52	Saldo Insoluto	274,945,497.87	11,907,835.43	94,789,936.41	381,643,269.71
53	Porcentaje total de cartera	72.04%	3.12%	24.84%	
54					
		No. De Créditos	Saldo Insoluto		
55	Saldo Inicial Valor Adjudicación	56	28,747,114.50		
56	Venta de Adjudicado	0	0.00		
57	Quebranto	0	0.00		
58	Adjudicados del Mes	0	0.00		
59	Saldo Final de Adjudicación	56	28,747,114.50	28,747.11	
		No. De Créditos			
60	Créditos en el mes pasado	1,560			
61	Créditos prepagados totalmente	9			
62	Créditos Adjudicados	0			
63	Créditos Añadidos	0			
64	Créditos Eliminados	0			
65	Créditos al cierre	1,551			
66	Total prepagos (totales y parciales).	994,067.69			
67	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.05%			
68	Prepago Total/Saldo Inicial	0.21%			
69	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.26%			
70	Tasa constante de prepago (total y parcial)	3.07%			
71	Tasa constante de prepago parcial	0.64%			
72	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	9,831			
73	Fecha de vencimiento	1/06/39			
74	WATM (días)	153.96			
75	WAC (tasa)	12.82			
Identificación de reclamaciones de Garantía de pago por incumplimiento					