

REPORTE DE COBRANZA DEL 1 AL 31 DE OCTUBRE DE 2014					
PESOS					
RESUMEN PORTAFOLIO					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios		371,133,446.25		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)		1,896,739.60		
3	Prepagos		764,651.12		
4	Pagos totales		649,494.56		
5	Amortización Convenio del mes		17,228.08		
6	Adjudicado		463,666.66		
7	Quebranto		-47,605.73		
8	Saldo Final de los Créditos Hipotecarios		367,389,271.96		
TOTAL DE DEPOSITOS EN EL PERIODO					
9	Pagos de Principal Programados		1,896,739.60		
10	Pre-pagos de Principal		764,651.12		
11	Pagos totales		649,494.56		
12	Amortización Convenio del mes		17,228.08		
13	Venta de adjudicado		290,250.00		
14	Monto total de pago de Principal		3,618,363.36		
15	Intereses Ordinarios		4,365,017.75		
16	Intereses Ordinarios Convenios del mes		75,258.86		
17	Intereses Moratorios		64,887.68		
18	Intereses Moratorios Convenios del mes		17,738.39		
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		15,993.02		
25	Gastos de Cobranza por convenio		0.00		
26	Importe Diferido Cargo		1,587.84		
27	Importe Diferido Abono		1,764.51		
28	Total de Depósitos en el Periodo		8,157,435.73		
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		115,447.54		
31	Cobertura AIG		47,606.90		
32	Total Cobertura		163,054.44		
REMBOLSOS AL ADMINISTRADOR 3.02 (b1 a b7)					
33	Seguro Vida		194,619.04		
34	Seguro Desempleo		0.00		
35	Seguro Daños + IVA		40,657.92		
36	Comisión Conservación		0.00		
37	Total Recaudación de seguros		235,276.97		
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)		115,447.54		
42	Cobertura AIG		47,606.90		
43	Total Coberturas de la propiedad hipotecaria		163,054.44		
44	Total reembolsos		398,331.41		
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	1,055	220,110,347.40	59.91%	
46	1-30 DIAS	74	16,846,615.67	4.59%	
47	31-60 DIAS	55	17,119,670.70	4.66%	
48	61-90 DIAS	24	7,108,255.76	1.93%	
49	MÁS DE 90 DIAS	300	106,204,382.48	28.91%	
50	TOTALES	1,508	367,389,272	100%	
RESUMEN DE CARTERA					
		Cartera Vigente	Cartera Vencida (90 - 180 días)	Cartera Vencida (Más de 180 días)	Total de Cartera
51	Número de Créditos	1,208	50	250	1,508
52	Saldo Insoluto	261,184,889.54	14,097,192.99	92,107,189.49	367,389,272.01
53	Porcentaje total de cartera	71.09%	3.84%	25.07%	
54					
		No. De Créditos	Saldo Insoluto		
55	Saldo Inicial Valor Adjudicación	63	32,867,347.60		
56	Venta de Adjudicado	1	290,250.00		
57	Quebranto	0	12,916.67		
58	Adjudicados del Mes	1	463,666.66		
59	Saldo Final de Adjudicación	63	33,053,680.93	33,053.68	
		No. De Créditos			
60	Créditos en el mes pasado	1,518			
61	Créditos prepagados totalmente	9			
62	Créditos Adjudicados	1			
63	Créditos Añadidos	0			
64	Créditos Eliminados	0			
65	Créditos al cierre	1,508			
66	Total prepagos (totales y parciales).	1,414,145.68			
67	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.21%			
68	Prepago Total/Saldo Inicial	0.18%			
69	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.38%			
70	Tasa constante de prepago (total y parcial)	4.51%			
71	Tasa constante de prepago parcial	2.50%			
72	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	9,831			
73	Fecha de vencimiento	1/06/39			
74	WATM (días)	151.56			
75	WAC (tasa)	12.82			
Identificación de reclamaciones de Garantía de pago por incumplimiento					

Al mes de Septiembre se depositaron excedentes pendientes por aplicar de \$3,300,827.49 al mes de Octubre se aplicaron \$699,267.15 hubo nuevos depósitos por \$779,151.87, quedando así un total de \$3,450,507.15 pendiente por aplicar al mes de Octubre. Se recibieron depósitos de Genworth por concepto de Reclamaciones de GPI por un importe de \$151,197.01 (Capital: 131,125.74 e Interes: 20,071.27).

Saldo o Anterior partida por conciliar se incluye	3,300,827.49
Aplicación Saldo en conciliación Cobranza de este mes	-699,267.15
Nuevos depósitos por conciliar	779,151.87
Reversa deposito mal referenciado	-
Nuevos depósitos por conciliar	69,794.94
subtotal por conciliar	3,450,507.15
Deposito cobranza	8,157,435.73
Menos aplicaciones previo por conciliar	-699,267.15
Depositos pendientes por aplicar	-
Por conciliar	69,794.94
Total del deposito	8,307,115.39
Deposito según Cobranza	8,307,115.39
Monto a Depositar	8,307,115.39
Diferencia por conciliar	-