



Customer Service
P.O. Box 5170
Sunny Valley, CA 92682-5170

Fecha del Estado de Cuenta 03/24/2009
Número de Cuenta
Dirección de la Propiedad

ESTADO DE CUENTA
MENSUAL DEL PRÉSTAMO DE
INTERESES ÚNICAMENTE
(Durante el Período de
Intereses Únicamente)



Lynn MA 01902-1012



AVISO IMPORTANTE

Notificación de Atraso

Nuestros archivos indican que no hemos recibido el pago de su préstamo hipotecario que venció el 03/01/2009. Si aún no ha enviado el pago de su préstamo hipotecario, por favor envíelo hoy con el cupón adjunto. **Si ya envió su pago, por favor no le de importancia a esta notificación.**

Evite atrasos en la correspondencia. Tenemos dos métodos cómodos para hacer sus pagos hipotecarios electrónicamente: MortgagePay en la Red y MortgagePay por Teléfono.

MortgagePay en la Red le permite hacer el pago mensual de su hipoteca o Línea de Crédito (HELOC) en línea cada mes. Este servicio es gratis durante el primer tercio de su período de gracia. Sin embargo, se aplicará un cargo de servicio de \$3.00 si hace su pago en línea durante el segundo tercio de su período de gracia y un cargo de servicio de \$6.00 durante el último tercio de su período de gracia, si es permitido por la ley aplicable. Vea nuestra demostración en <https://customers.countrywide.com>, para ver lo fácil que es.

MortgagePay por Teléfono le permite hacer su pago hipotecario por teléfono cada mes. Se cobra un cargo por servicio para los pagos hechos usando MortgagePay por Teléfono, así permitido por la ley estatal. Puede llamar a nuestro sistema automatizado al (800) 295-0025 para hacer un pago por teléfono y seleccionar la opción hacer pago por teléfono, o pueda hablar con uno de nuestros Consejeros de Préstamos para más asistencia. Los pagos deben programarse en días hábiles antes de las 6:00 PM Hora del Pacífico, Lunes a Viernes, o el Sábado antes de la 1:00 PM Hora del Pacífico para que sean aplicados el mismo día. Todos los otros pagos serán aplicados en el próximo día hábil.

Programas de Asesoría

El otro propósito de esta notificación es para informarle sobre los programas de asesoría que le son disponibles al propietario. Estos programas se ofrecen por medio de Countrywide Home Loan Servicing, LP y organizaciones sin fines de lucro, las cuales están aprobadas por el Departamento de HUD. Estos programas sin fines de lucro de asesoría para propietarios están disponibles para asistirle respecto a su préstamo atrasado. Para obtener información sobre Agencias de Asesoría en su área, llame al 1-800-569-4287 o 1-800-877-6339 (TDD para personas con impedimentos auditivos). Para solicitantes elegibles, se requiere terminar un programa de orientación del seguro según la sección 203 del Acta Nacional Housing (12 U.S.C. 1709).

Si tiene alguna pregunta sobre su cuenta o le es imposible enviar su pago inmediatamente, por favor llámenos al 1-800-659-5554. Gracias de antemano por su atención inmediata a este asunto.

LOAN SERVICING
Asesor de Préstamos

Sus Elecciones de Pago Para Este Mes

Las cantidades que se muestran abajo son pagos totales, los cuales incluyen cantidades recaudadas para artículos de la cuenta en custodia tal y como impuestos y primas del seguro de casa. Usted también puede pagar una cantidad adicional hacia al principal en cualquier mes por cualquier cantidad, al especificar "Principal Adicional" en el cupón de pago.

Información del Pago	Cantidad Total del Pago**	Pago de Principal y/o		Cargos Tardíos Sobresalientes
		Intereses		
Pago de Intereses Únicamente***	\$2,106.61	\$1,572.25		\$94.34
Elección de Pago Amortizado a 15-Años***	\$3,609.96	\$2,876.60		\$94.34
Elección de Pago Amortizado***	\$2,416.76	\$1,893.40		\$94.34

Sírvase notar Es posible que las cantidades mencionadas anteriormente pudieran haber cambiado según los pagos hechos, recibidos o devueltos antes o después de que se haya generado este estado de cuenta.

** Cargos Tardíos Sobresalientes de hasta \$400.00 son reflejados en la cantidad total del pago

*** Las cantidades de la Elección de Pago Amortizado y el Pago Amortizado a 15-Años (Amortized Payment Choices) están basadas bajo la suposición que estos pagos siempre se reciban en la fecha de vencimiento programada. Usted no está requerido a pagar estas cantidades. La cantidad adicional del Principal junto con cada uno de estas alternativas de Elecciones de Pago Amortizado será aplicado como un pago parcial al Principal en la fecha que se recibió el pago. La porción de intereses de su pago será aplicada a partir de la fecha de vencimiento programada. Las Elecciones de Pago Amortizado reducirán su saldo principal y la cantidad de intereses que usted pagara sobre la vida de este préstamo. Las Elecciones de Pago Amortizado son proporcionadas a usted como un servicio adicional, pero de ninguna manera está usted limitado a estas elecciones tratándose de la cantidad de pagos parciales del principal que usted selecciona por su cuenta.

NOTIFICACIÓN IMPORTANTE Asegúrese de revisar cualquier provisión de penalidad por pago anticipado que usted pueda tener en su préstamo. Según la cantidad de los pagos parciales hechos con anticipación y según cuando se lleven a cabo, es posible que usted pueda llegar a deber un cargo por pago anticipado en cuanto usted liquide su préstamo. you may owe a prepayment charge at the time you payoff your loan.

Vista Instantánea de Su Préstamo Hipotecario a partir de Marzo 24,

Tipo de Préstamo	30 Yr Fixed Jumbo Interest Only	Fecha de Vencimiento del Pago	04/01/2009
Saldo principal	\$279,511.15	Cantidad del Pago Vencido	\$2,011.27
Saldo de la Cuenta en Custodia	\$975.95	Cargo Tardío si el pago se recibe después del 04/16/2009	\$47.17
Tasa de Interés	6.750%		

Es posible que se le cobre un cargo por cada pago devuelto o rechazado por su institución financiera, sujeta a la ley aplicable.

Section 2a: Home Affordable Modification Agreement
(Servicer Copy 1)

Bank of America Home Loans

Investor Loan # _____

After Recording Return To
Home Retention Group
9700 Bissonnet Street
Suite 1500
Houston, TX 77036

This document was prepared by Home Retention Services

[Space Above This Line For Recording Data]

HOME AFFORDABLE MODIFICATION AGREEMENT
(Step Two of Two-Step Documentation Process)

Borrower ("I") _____) and

Lender or Servicer ("Lender") BAC Home Loans Servicing, LP

Date of first lien mortgage deed of trust, or security deed ("Mortgage") and Note ("Note"): November 22, 2005

Loan Number: _____

Property Address (and Legal Description if recordation is necessary) ("Property"): _____

LYNN, MA 01902

MERS: 100225100001012736

"MERS" is Mortgage Electronic Registration Systems, Inc. MERS is a separate corporation that is acting solely as a nominee for Lender and Lender's successors and assigns. MERS is organized and existing under the laws of Delaware, and has an address and telephone number of P.O. Box 2026, Flint, MI 48501-2026, (888) 679-MERS.

If my representations in Section 1 continue to be true in all material respects, then this Home Affordable Modification Agreement ("Agreement") will, as set forth in Section 3, amend and supplement (1) the Mortgage or Deed of Trust ("Mortgage") on the Property, and (2) the Note secured by the Mortgage. The Mortgage and Note together, as they may previously have been amended, are referred to as the "Loan Documents." Capitalized terms used in this Agreement and not defined have the meaning given to them in Loan Documents.

I understand that after I sign and return two copies of this Agreement to the Lender, the Lender will send me a signed copy of this Agreement. This Agreement will not take effect unless the preconditions set forth in Section 2 have been satisfied.

1. **My Representations.** I certify, represent to Lender and agree:

A. I am experiencing a financial hardship, and as a result, (i) I am in default under the Loan Documents, and (ii) I do not have sufficient income or access to sufficient liquid assets to make the monthly mortgage payments now or in the near future;

B. I live in the Property as my principal residence, and the Property has not been condemned;

C. There has been no change in the ownership of the Property since I signed the Loan Documents;

D. I have provided documentation for all income that I receive (and I understand that I am not required to disclose any child support or alimony that I receive, unless I wish to have such income considered to qualify for the Home Affordable Modification program ("Program"));

¹ If there is more than one Borrower or Mortgagor executing this document, each is referred to as "I." For purposes of this document words signifying the singular (such as "I") shall include the plural (such as "we") and vice versa where appropriate.



Under penalty of perjury, all documents and information I have provided to Lender in connection with this Agreement, including the documents and information regarding my eligibility for the program, are true and correct. Lender requires me to obtain credit counseling in connection with the program. I will do so; and I have made or will make all payments required under the Term Period Plan or Loan Workout Plan.

2. Acknowledgements and Preconditions to Modification. I understand and acknowledge that representations in Section 1 are no longer true and correct, the Loan Documents will not be modified and this Agreement will terminate. In this event, the Lender will have all of the rights and remedies provided by the Loan Documents; and I understand that the Loan Documents will not be modified unless and until (i) I receive from the Lender a copy of this Agreement signed by the Lender, and (ii) the Modification Effective Date (as defined in Section 3) has occurred. I further understand and agree that the Lender will not be obligated or bound to make any modification of the Loan Document if I fail to meet any one of the requirements under this Agreement.

3. The Modification. If my representations in Section 1 continue to be true in all material respects and all preconditions to the modification set forth in Section 2 have been met, the Loan Documents will automatically become modified on May 1, 2010 (the "Modification Effective Date") and all unpaid late charges that remain unpaid will be waived. I understand that if I have failed to make any payments as a precondition to this modification under a workout plan or that period plan, the modification will not take effect. The first modified payment will be due on May 1, 2010.

B. The new Maturity Date will be December 1, 2035. The modified Principal balance of my Note will include all amounts and averages that will be past due as of the Modification Effective Date (including unpaid and deferred interest, fees, escrow advances and other costs, but excluding unpaid late charges, collectively, "Unpaid Amounts") less any amounts paid to the Lender but not previously credited to my Loan. The new principal balance of my Note will be \$304,399.70 (the "New Principal Balance"). I understand that by agreeing to add the Unpaid Amounts to the outstanding principal balance, the added Unpaid Amounts accrue interest based on the interest rate in effect under this Agreement. I also understand that this means interest will now accrue on the unpaid interest that is added to the outstanding principal balance, which would not happen without this Agreement.

\$47,076.71 of the New Principal Balance shall be deferred (the "Deferred Principal Balance") and I will not pay interest or make monthly payments on this amount. The New Principal Balance less the Deferred Principal Balance shall be referred to as the "Interest Bearing Principal Balance" and this amount is \$257,322.99. Interest at the rate of 2.000% will begin to accrue on the New Principal Balance as of April 1, 2010 and the first new monthly payment on the New Principal Balance will be due on May 1, 2010. My payment schedule for the modified Loan is as follows:

Years	Interest Rate	Monthly Principal and Interest Payment Amount	Estimated Monthly Escrow Payment Amount	Total Monthly Payment	Beginning on	Number of Monthly Payments
1-6	2.000%	\$178.24	\$487.88, may adjust periodically	\$1,277.20, may adjust periodically	May 1, 2010	60
7	3.000%	\$306.39	May adjust periodically	May adjust periodically	May 1, 2016	12
8	4.000%	\$1,038.35	May adjust periodically	May adjust periodically	May 1, 2018	12
9-20	5.000%	\$1,073.31	May adjust periodically	May adjust periodically	May 1, 2017	224

The escrow payments may be adjusted periodically in accordance with applicable law and therefore my total monthly payment may change accordingly.