

REPORTE DE COBRANZA DEL 1 AL 31 DE AGOSTO DE 2015					
PESOS					
RESUMEN PORTAFOLIO					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	334,783,819.53			
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	1,373,878.27			
3	Prepagos	667,973.08			
4	Pagos totales	1,877,168.95			
5	Amortización Convenio del mes	13,441.93			
6	Adjudicado	0.00			
7	Quebranto	0.00			
8	Reversa de Adjudicados	0.00			
	Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	330,851,357.30			
TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO					
9	Pagos de Principal Programados	1,373,878.27			
10	Pre-pagos de Principal	667,973.08			
11	Pagos totales	1,877,168.95			
12	Amortización Convenio del mes	13,441.93			
13	Venta de adjudicado	752,797.00			
14	Monto total de pago de Principal	4,685,259.23			
15	Intereses Ordinarios	2,613,151.42			
16	Intereses Ordinarios Convenios del mes	34,248.94			
17	Intereses Moratorios	58,121.08			
18	Intereses Moratorios Convenios del mes	2,828.37			
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	5,539.45			
25	Gastos de Cobranza por convenio	3,302.31			
26	Importe Diferido Cargo	926.33			
27	Importe Diferido Abono	689.11			
28	Total de Depósitos en el Periodo	7,402,213.58			
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	99,915.93			
31	Cobertura AIG	45,132.26			
32	Total Cobertura	145,048.19			
REMBOLSOS AL ADMINISTRADOR 3.02 (b1 a b7)					
33	Seguro Vida	273,192.35			
34	Seguro Desempleo	0.00			
35	Seguro Daños + IVA	36,856.12			
36	Comisión Conservación	0.00			
37	Total Recaudación de seguros	310,048.47			
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)	99,915.93			
42	Cobertura AIG	45,132.26			
43	Total Coberturas de la propiedad hipotecaria	145,048.19			
44	Total reembolsos	455,096.66			
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	935	185,761,619.68	56.15%	
46	1-30 DIAS	78	18,034,490.57	5.45%	
47	31-60 DIAS	46	12,294,260.00	3.72%	
48	61-90 DIAS	39	10,526,535.32	3.18%	
49	MÁS DE 90 DIAS	286	104,234,451.76	31.50%	
50	TOTALES	1,384	330,851,357	100%	
RESUMEN DE CARTERA					
		Cartera Vigente	Cartera Vencida (90 - 180 días)	Cartera Vencida (Más de 180 días)	Total de Cartera
51	Número de Créditos	1,098	33	253	1,384
52	Saldo Insoluto	226,616,905.56	9,423,243.75	94,811,208.02	330,851,357.33
53	Porcentaje total de cartera	68.50%	2.85%	28.66%	
54					
		No. De Créditos	Saldo Insoluto		
55	Saldo Inicial Valor Adjudicación	64	33,475,895.74		
56	Venta de Adjudicado	1	752,797.00		
57	Quebranto	0	-1,152,203.00		
58	Adjudicados del Mes	0	0.00		
59	Reversa de Adjudicados	0	0.00		
	Saldo Final de Adjudicación	63	31,570,895.74		31,570.90
		No. De Créditos			
60	Créditos en el mes pasado	1,396			
61	Créditos prepagados totalmente	12			
62	Créditos Adjudicados	0			
63	Créditos Añadidos	0			
64	Créditos Eliminados	0			
65	Créditos al cierre	1,384			
66	Total prepagos (totales y parciales).	2,545,142.03			
67	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.20%			
68	Prepago Total/Saldo Inicial	0.56%			
69	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.76%			
70	Tasa constante de prepago (total y parcial)	8.79%			
71	Tasa constante de prepago parcial	2.42%			
72	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	9,831			
73	Fecha de vencimiento	1/06/39			
74	WATM (días)	143.49			
75	WAC (tasa)	12.81			
Identificación de reclamaciones de Garantía de pago por incumplimiento					