

REPORTE DE COBRANZA DEL 1 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015					
PESOS					
RESUMEN PORTAFOLIO					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	321,157,931.18			
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	1,739,232.29			
3	Prepagos	959,709.58			
4	Pagos totales	924,881.36			
5	Amortización Convenio del mes	4,638.56			
6	Adjudicado	832,666.66			
7	Quebranto	289,159.36			
	Reversa de Adjudicados	0.00			
8	Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	316,407,643.39			
TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO					
9	Pagos de Principal Programados	1,739,232.29			
10	Pre-pagos de Principal	959,709.58			
11	Pagos totales	924,881.36			
12	Amortización Convenio del mes	4,638.56			
13	Venta de adjudicado	0.00			
14	Monto total de pago de Principal	3,628,461.79			
15	Intereses Ordinarios	3,382,679.49			
16	Intereses Ordinarios Convenios del mes	38,883.76			
17	Intereses Moratorios	101,220.17			
18	Intereses Moratorios Convenios del mes	3,342.35			
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	7,873.03			
25	Gastos de Cobranza por convenio	10,043.00			
26	Importe Diferido Cargo	696.26			
27	Importe Diferido Abono	1,158.24			
28	Total de Depósitos en el Periodo	7,172,965.57			
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	94,754.86			
31	Cobertura AIG	42,101.68			
32	Total Cobertura	136,856.54			
REMBOLSOS AL ADMINISTRADOR 3.02 (b1 a b7)					
33	Seguro Vida	242,471.50			
34	Seguro Desempleo	0.00			
35	Seguro Daños + IVA	35,537.20			
36	Comisión Conservación	0.00			
37	Total Recaudación de seguros	278,008.70			
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)	94,754.86			
42	Cobertura AIG	42,101.68			
43	Total Coberturas de la propiedad hipotecaria	136,856.54			
44	Total reembolsos	414,865.24			
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	897	174,153,028.86	55.04%	
46	1-30 DIAS	79	20,310,241.01	6.42%	
47	31-60 DIAS	52	13,094,554.77	4.14%	
48	61-90 DIAS	34	7,497,556.93	2.37%	
49	MÁS DE 90 DIAS	277	101,352,261.83	32.03%	
50	TOTALES	1,339	316,407,643	100%	
RESUMEN DE CARTERA					
		Cartera Vigente	Cartera Vencida (90 - 180 días)	Cartera Vencida (Más de 180 días)	Total de Cartera
51	Número de Créditos	1,062	25	252	1,339
52	Saldo Insoluto	215,065,381.57	7,727,258.62	93,625,003.21	316,407,643.40
53	Porcentaje total de cartera	67.97%	2.44%	29.59%	
54					
		No. De Créditos	Saldo Insoluto		
55	Saldo Inicial Valor Adjudicación	70	33,571,054.79		
56	Venta de Adjudicado	0	0.00		
57	Quebranto	0	0.00		
58	Adjudicados del Mes	1	832,666.66		
	Reversa de Adjudicados	0	0.00		
59	Saldo Final de Adjudicación	71	34,403,721.45	34,403.72	
		No. De Créditos			
60	Créditos en el mes pasado	1,352			
61	Créditos prepagados totalmente	12			
62	Créditos Adjudicados	1			
63	Créditos Añadidos	0			
64	Créditos Eliminados	0			
65	Créditos al cierre	1,339			
66	Total prepagos (totales y parciales)	1,884,590.94			
67	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.30%			
68	Prepago Total/Saldo inicial	0.29%			
69	(Prepago total-Prepago Parcial)/Saldo inicial	0.59%			
70	Tasa constante de prepago (total y parcial)	6.88%			
71	Tasa constante de prepago parcial	3.65%			
72	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	9,831			
73	Fecha de vencimiento	1/06/39			
74	WATM (días)	140.85			
75	WAC (tasa)	12.81			
Identificación de reclamaciones de Garantía de pago por incumplimiento					
Al mes de Noviembre se depositaron excedentes pendientes por aplicar de \$4,083,938.52 al mes de Diciembre se aplicaron \$962,330.74 hubo nuevos depósitos por \$625,009.52, quedando así un total de \$3,752,883.15 pendiente por aplicar al mes de Diciembre.					