

REPORTE DE COBRANZA DEL 1 AL 31 DE ENERO DE 2016			
PESOS			
RESUMEN PORTAFOLIO			
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	316,407,643.38	
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	1,268,452.50	
3	Prepagos	313,033.51	
4	Pagos totales	342,034.26	
5	Amortización Convenio del mes	4,142.23	
6	Adjudicado	375,333.33	
7	Quebranto	157,633.81	
8	Reversa de Adjudicados	817,656.15	
	Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	314,764,669.89	
TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO			
9	Pagos de Principal Programados	1,268,452.50	
10	Pre-pagos de Principal	313,033.51	
11	Pagos totales	342,034.26	
12	Amortización Convenio del mes	4,142.23	
13	Venta de adjudicado	0.00	
14	Monto total de pago de Principal	1,927,662.50	
15	Intereses Ordinarios	2,323,386.02	
16	Intereses Ordinarios Convenios del mes	24,495.92	
17	Intereses Moratorios	47,013.06	
18	Intereses Moratorios Convenios del mes	1,343.41	
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	5,674.49	
25	Gastos de Cobranza por convenio	11,800.00	
26	Importe Diferido Cargo	890.21	
27	Importe Diferido Abono	868.54	
28	Total de Depósitos en el Periodo	4,341,343.73	
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	93,668.86	
31	Cobertura AIG	43,095.69	
32	Total Cobertura	136,764.55	
REMBOLSOS AL ADMINISTRADOR 3.02 (b1 a b7)			
33	Seguro Vida	239,379.35	
34	Seguro Desempleo	0.00	
35	Seguro Daños + IVA	34,203.26	
36	Comisión Conservación	0.00	
37	Total Recaudación de seguros	273,582.61	
38	Recaudación de las liquidaciones	0.00	
39	Cantidades de que representen otras pólizas de seguro	0.00	
40	Cobertura SHF 3.02 (a)	0.00	
41	Cobertura Genworth 3.02 (a)	93,668.86	
42	Cobertura AIG	43,095.69	
43	Total Coberturas de la propiedad hipotecaria	136,764.55	
44	Total reembolsos	410,347.16	
ESTADO DE LA CARTERA CEDIDA EN CRÉDITOS HIPOTECARIOS			
	Status de la Cartera	No. De Créditos	Saldo insoluto al Inicio del Periodo
45	0.00	895	174,718,949.32
46	1-30 DIAS	69	15,275,028.66
47	31-60 DIAS	52	13,398,310.93
48	61-90 DIAS	33	8,205,349.02
49	MÁS DE 90 DIAS	286	103,167,031.98
50	TOTALES	1,335	314,764,670
			% del Portafolio
45			55.51%
46			4.85%
47			4.26%
48			2.61%
49			32.78%
50			100%
RESUMEN DE CARTERA			
	Cartera Vigente	Cartera Vencida (90 - 180 días)	Cartera Vencida (Más de 180 días)
51	Número de Créditos	1,049	32
52	Saldo Insoluto	211,597,637.93	8,486,914.91
53	Porcentaje total de cartera	67.22%	2.70%
54			30.08%
54			Total de Cartera
51			1,335
52			314,764,669.92
53			
54			
	No. De Créditos	Saldo Insoluto	
55	Saldo Inicial Valor Adjudicación	71	34,403,721.45
56	Venta de Adjudicado	0	0.00
57	Quebranto	0	0.00
58	Adjudicados del Mes	1	375,333.33
59	Reversa de Adjudicados	1	800,000.00
59	Saldo Final de Adjudicación	71	33,979,054.78
	No. De Créditos		
60	Créditos en el mes pasado	1,330	
61	Créditos prepagados totalmente	4	
62	Créditos Adjudicados	1	
63	Créditos Añadidos	1	
64	Créditos Eliminados	0	
65	Créditos al cierre	1,335	
66	Total prepagos (totales y parciales)	655,067.77	
67	Prepago Parcial/Saldo Inicial	0.10%	
68	Prepago Total/Saldo Inicial	0.11%	
69	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.21%	
70	Tasa constante de prepago (total y parcial)	2.46%	
71	Tasa constante de prepago parcial	1.19%	
72	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	9,831	
73	Fecha de vencimiento	1/06/39	
74	WATM (días)	138.62	
75	WAC (tasa)	12.82	
Identificación de reclamaciones de Garantía de pago por incumplimiento			

Al mes de Diciembre se depositaron excedentes pendientes por aplicar de \$3,752,883.15 al mes de Enero se aplicaron \$481,080.51 hubo nuevos depósitos por \$452,441.76, quedando así un total de \$3,748,233.90 pendiente por aplicar al mes de Enero. Se recibió un depósito de Genworth por un importe de \$17,067.72 por concepto de reclamación rescindida.

Saldo o anterior partida por conciliar se incluye	3,752,883.15
Aplicación Saldo en conciliación Cobranza de este mes	-481,080.51
Nuevos depósitos por conciliar	452,441.76
Reversa deposito mal referenciado	-
Nuevos depósitos por conciliar	24,579.50
subtotal por conciliar	3,748,233.90
Deposito cobranza	4,341,343.73
Menos aplicaciones previo por conciliar	-481,080.51
Depositos pendientes por aplicar	452,441.76
Por conciliar	-
Total del deposito	4,337,284.48
Deposito según Cobranza	4,337,284.48
Monto a Depositar	4,337,284.48
Diferencia por conciliar	0.00