

REPORTE DE COBRANZA DEL 1 AL 30 DE JUNIO DE 2016					
PESOS					
RESUMEN PORTAFOLIO					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	299,792,520.23			
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	1,417,721.91			
3	Prepagos	828,959.94			
4	Pagos totales	354,293.45			
5	Amortización Convenio del mes	25,586.14			
6	Adjudicado	291,000.00			
7	Quebranto	-96,126.01			
	Reversa Amortización Erronea	0.00			
	Reversa de Adjudicados	0.00			
8	Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	296,971,084.80			
TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO					
9	Pagos de Principal Programados	1,417,721.91			
10	Pre-pagos de Principal	828,959.94			
11	Pagos totales	354,293.45			
12	Amortización Convenio del mes	25,586.14			
13	Venta de adjudicado	1,155,100.00			
14	Monto total de pago de Principal	3,781,661.44			
15	Intereses Ordinarios	2,620,554.20			
16	Intereses Ordinarios Convenios del mes	13,519.18			
17	Intereses Moratorios	59,987.17			
18	Intereses Moratorios Convenios del mes	907.49			
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	7,670.17			
25	Gastos de Cobranza por convenio	4,850.90			
26	Importe Diferido Cargo	1,085.93			
27	Importe Diferido Abono	685.97			
28	Total de Depósitos en el Periodo	6,488,750.60			
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	86,565.62			
31	Cobertura AIG	40,498.72			
32	Total Cobertura	127,064.34			
REMBOLSOS AL ADMINISTRADOR 3.02 (b1 a b7)					
33	Seguro Vida	224,663.84			
34	Seguro Desempleo	0.00			
35	Seguro Daños + IVA	33,623.43			
36	Comisión Conservación	0.00			
37	Total Recaudación de seguros	258,287.27			
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)	86,565.62			
42	Cobertura AIG	40,498.72			
43	Total Coberturas de la propiedad hipotecaria	127,064.34			
44	Total reembolsos	385,351.61			
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	874	167,398,512.81	56.37%	
46	1-30 DIAS	50	13,996,945.04	4.71%	
47	31-60 DIAS	41	9,813,935.93	3.30%	
48	61-90 DIAS	24	5,838,624.18	1.97%	
49	MÁS DE 90 DIAS	274	99,923,066.88	33.65%	
50	TOTALES	1,263	296,971,085	100%	
RESUMEN DE CARTERA					
		Cartera Vigente	Cartera Vencida (90 - 180 días)	Cartera Vencida (Más de 180 días)	Total de Cartera
51	Número de Créditos	989	18	256	1,263
52	Saldo Insoluto	197,048,017.96	4,825,641.86	95,097,425.01	296,971,084.83
53	Porcentaje total de cartera	66.35%	1.62%	32.02%	
54					
		No. De Créditos	Saldo Insoluto		
55	Saldo Inicial Valor Adjudicación	77	36,314,893.56		
56	Venta de Adjudicado	3	1,155,100.00		
57	Quebranto	0	-180,540.00		
58	Adjudicados del Mes	1	291,000.00		
	Reversa de Adjudicados	0	0.00		
59	Saldo Final de Adjudicación	75	35,270,253.56		35,270.25
		No. De Créditos			
60	Créditos en el mes pasado	1,276			
61	Créditos prepagados totalmente	12			
62	Créditos Adjudicados	1			
63	Créditos Añadidos	0			
64	Créditos Eliminados	0			
65	Créditos al cierre	1,263			
66	Total prepagos (totales y parciales).	1,183,253.39			
67	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.28%			
68	Prepago Total/Saldo Inicial	0.12%			
69	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.39%			
70	Tasa constante de prepago (total y parcial)	4.66%			
71	Tasa constante de prepago parcial	3.37%			
72	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	9,831			
73	Fecha de vencimiento	1/06/39			
74	WATM (días)	133.97			
75	WAC (tasa)	12.82			
Identificación de reclamaciones de Garantía de pago por incumplimiento					
Al mes de Mayo se depositaron excedentes pendientes por aplicar de \$3,862,063.73 al mes de Junio se aplicaron \$511,143.15 hubo nuevos depósitos por \$1,477,405.55, quedando así un total de \$4,756,989.56 pendiente por aplicar al mes de Junio.					