

REPORTE DE COBRANZA DEL 1 AL 31 DE JULIO DE 2016					
PESOS					
RESUMEN PORTAFOLIO					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios		296,971,084.80		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)		1,357,956.54		
3	Prepagos		1,464,789.68		
4	Pagos totales		274,832.36		
5	Amortización Convenio del mes		7,806.18		
6	Adjudicado		915,409.82		
7	Quebranto		-176,122.91		
	Reversa Amortización Erronea		0.00		
	Reversa de Adjudicados		0.00		
8	Saldo Final de los Créditos Hipotecarios		293,126,413.13		
TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO					
9	Pagos de Principal Programados		1,357,956.54		
10	Pre-pagos de Principal		1,464,789.68		
11	Pagos totales		274,832.36		
12	Amortización Convenio del mes		7,806.18		
13	Venta de adjudicado		0.00		
14	Monto total de pago de Principal		3,105,384.76		
15	Intereses Ordinarios		2,355,032.55		
16	Intereses Ordinarios Convenios del mes		33,579.99		
17	Intereses Moratorios		37,926.85		
18	Intereses Moratorios Convenios del mes		3,068.90		
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		5,105.41		
25	Gastos de Cobranza por convenio		16,496.83		
26	Importe Diferido Cargo		1,557.44		
27	Importe Diferido Abono		958.15		
28	Total de Depósitos en el Periodo		5,555,995.99		
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		85,537.68		
31	Cobertura AIG		38,819.26		
32	Total Cobertura		124,356.94		
REMBOLSOS AL ADMINISTRADOR 3.02 (b1 a b7)					
33	Seguro Vida		222,289.44		
34	Seguro Desempleo		0.00		
35	Seguro Daños + IVA		33,206.97		
36	Comisión Conservación		0.00		
37	Total Recaudación de seguros		255,496.41		
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)		85,537.68		
42	Cobertura AIG		38,819.26		
43	Total Coberturas de la propiedad hipotecaria		124,356.94		
44	Total reembolsos		379,853.35		
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	861	163,585,986.76	55.81%	
46	1-30 DIAS	61	13,581,027.76	4.63%	
47	31-60 DIAS	34	9,792,295.24	3.34%	
48	61-90 DIAS	28	7,578,358.28	2.59%	
49	MÁS DE 90 DIAS	271	98,588,745.13	33.63%	
50	TOTALES	1,255	293,126,413	100%	
RESUMEN DE CARTERA					
		Cartera Vigente	Cartera Vencida (90 - 180 días)	Cartera Vencida (Más de 180 días)	Total de Cartera
51	Número de Créditos	984	18	253	1,255
52	Saldo Insoluto	194,537,668.04	4,502,292.32	94,086,452.80	293,126,413.16
53	Porcentaje total de cartera	66.37%	1.54%	32.10%	
54					
		No. De Créditos	Saldo Insoluto		
55	Saldo Inicial Valor Adjudicación	75	35,270,253.56		
56	Venta de Adjudicado	0	0.00		
57	Quebranto	0	0.00		
58	Adjudicados del Mes	2	915,409.82		
	Reversa de Adjudicados	0	0.00		
59	Saldo Final de Adjudicación	77	36,185,663.38		36,185.66
		No. De Créditos			
60	Créditos en el mes pasado	1,263			
61	Créditos prepagados totalmente	6			
62	Créditos Adjudicados	2			
63	Créditos Añadidos	0			
64	Créditos Eliminados	0			
65	Créditos al cierre	1,255			
66	Total prepagos (totales y parciales).	1,739,622.04			
67	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.49%			
68	Prepago Total/Saldo Inicial	0.09%			
69	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.59%			
70	Tasa constante de prepago (total y parcial)	6.85%			
71	Tasa constante de prepago parcial	6.08%			
72	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	9,831			
73	Fecha de vencimiento	1/06/39			
74	WATM (días)	133.06			
75	WAC (tasa)	12.82			
Identificación de reclamaciones de Garantía de pago por incumplimiento					
Al mes de Junio 2016 se depositaron excedentes pendientes por aplicar de \$4,756,989.56 al mes de Julio se aplicaron \$1,396,634.70 hubo nuevos depósitos por \$403,602.81, quedando así un total de \$3,786,535.09 pendiente por aplicar al mes de Julio 2016.					