

REPORTE DE COBRANZA DEL 1 AL 31 DE AGOSTO DE 2016				
PESOS				
RESUMEN PORTAFOLIO				
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	293,126,413.13		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	1,555,125.93		
3	Prepagos	586,921.56		
4	Pagos totales	1,830,425.61		
5	Amortización Convenio del mes	4,181.05		
6	Adjudicado	1,750,666.66		
7	Quebranto	161,590.00		
	Reversa Amortización Erronea	0.00		
	Reversa de Adjudicados	0.00		
8	Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	287,237,502.32		
TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO				
9	Pagos de Principal Programados	1,555,125.93		
10	Prepagos de Principal	586,921.56		
11	Pagos totales	1,830,425.61		
12	Amortización Convenio del mes	4,181.05		
13	Venta de adjudicado	2,092,000.00		
14	Monto total de pago de Principal	6,068,654.15		
15	Intereses Ordinarios	2,713,850.86		
16	Intereses Ordinarios Convenios del mes	6,317.25		
17	Intereses Moratorios	59,149.16		
18	Intereses Moratorios Convenios del mes	333.45		
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	10,085.61		
25	Gastos de Cobranza por convenio	11,143.30		
26	Importe Diferido Cargo	811.43		
27	Importe Diferido Abono	1,272.02		
28	Total de Depósitos en el Periodo	8,869,994.36		
OPERACIÓN DE COBERTURAS SHF/GENWORTH/IG (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	84,522.64		
31	Cobertura AIG	39,871.28		
32	Total Cobertura	124,393.92		
REMBOLSOS AL ADMINISTRADOR 3.02 (b1 a b7)				
33	Seguro Vida	219,756.42		
34	Seguro Desempleo	0.00		
35	Seguro Daños + IVA	32,892.54		
36	Comisión Conservación	0.00		
37	Total Recaudación de seguros	252,650.96		
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)	84,522.64		
42	Cobertura AIG	39,871.28		
43	Total Coberturas de la propiedad hipotecaria	124,393.92		
44	Total reembolsos	377,044.88		
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	854	163,539,011.41	56.94%
46	1-30 DIAS	53	10,277,563.26	3.58%
47	31-60 DIAS	35	8,596,252.79	2.99%
48	61-90 DIAS	23	7,509,117.11	2.61%
49	MÁS DE 90 DIAS	266	97,315,557.76	33.88%
50	TOTALES	1,231	287,237,502.32	100%
RESUMEN DE CARTERA				
	Cartera Vigente	Cartera Vencida (90 - 180 días)	Cartera Vencida (Más de 180 días)	Total de Cartera
51	Número de Créditos	965	7	259
52	Saldo insoluto	189,921,944.57	2,029,521.27	95,286,036.48
53	Porcentaje total de cartera	66.12%	0.71%	33.17%
54				
	No. De Créditos	Saldo insoluto		
55	Saldo Inicial Valor Adjudicación	77	36,185,663.38	
56	Venta de Adjudicado	2	2,092,000.00	
57	Quebranto	0	-6,841.92	
58	Adjudicados del Mes	6	1,750,666.66	
59	Reversa de Adjudicados	0	0.00	
59	Saldo Final de Adjudicación	81	35,837,488.12	35,837.49
	No. De Créditos			
60	Créditos en el mes pasado	1,255		
61	Créditos prepagados totalmente	18		
62	Créditos Adjudicados	6		
63	Créditos Añadidos	0		
64	Créditos Eliminados	0		
65	Créditos al cierre	1,231		
66	Total prepagos (totales y parciales)	2,417,347.17		
67	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.20%		
68	Prepago Total/Saldo Inicial	0.62%		
69	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.82%		
70	Tasa constante de prepago (total y parcial)	9.57%		
71	Tasa constante de prepago parcial	2.43%		
72	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	8,308		
73	Fecha de vencimiento	1/06/39		
74	WATM (días)	132.17		
75	WAC (tasa)	12.83		
Identificación de reclamaciones de Garantía de pago por incumplimiento				

Al mes de Julio 2016 se depositaron excedentes pendientes por aplicar de \$3,786,535.09 al mes de Agosto se aplicaron \$462,885.18 hubo nuevos depósitos por \$519,728.05, quedando así un total de \$3,856,303.17 pendiente por aplicar al mes de Agosto 2016.

Saldo o Anterior partida por conciliar se incluye	3,786,535.09
Aplicación Saldo en conciliación	
Cobranza de este mes	-462,885.18
Nuevos depósitos por conciliar	519,728.05
Reversa deposito mal referenciado	-
Nuevos depósitos por conciliar	12,925.21
subtotal por conciliar	3,856,303.17
Deposito cobranza	8,869,994.36
Menos aplicaciones previo	-462,885.18
por conciliar	519,728.05
Depositos pendientes por aplicar	-
Por conciliar	12,925.21
Total del deposito	8,939,762.44
Deposito según Cobranza	8,939,762.44
Monto a Depositar	8,939,762.44
Diferencia por conciliar	0.00