

REPORTE DE COBRANZA DEL 1 AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2016				
PESOS				
RESUMEN PORTAFOLIO				
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	287,237,502.32		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	1,561,916.77		
3	Prepagos	147,944.08		
4	Pagos totales	360,865.85		
5	Amortización Convenio del mes	3,142.63		
6	Adjudicado	716,763.93		
7	Quebranto	-45,356.56		
	Reversa Amortización Erronea	0.00		
	Reversa de Adjudicados	81,408.28		
8	Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	284,573,633.90		
TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO				
9	Pagos de Principal Programados	1,561,916.77		
10	Prepagos de Principal	147,944.08		
11	Pagos totales	360,865.85		
12	Amortización Convenio del mes	3,142.63		
13	Venta de adjudicado	495,000.00		
14	Monto total de pago de Principal	2,568,869.33		
15	Intereses Ordinarios	2,485,124.43		
16	Intereses Ordinarios Convenios del mes	17,731.50		
17	Intereses Moratorios	59,149.16		
18	Intereses Moratorios Convenios del mes	1,427.32		
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	41,809.23		
25	Gastos de Cobranza por convenio	0.00		
26	Importe Diferido Cargo	842.04		
27	Importe Diferido Abono	1,279.58		
28	Total de Depósitos en el Periodo	5,174,548.51		
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	83,123.91		
31	Cobertura AIG	39,133.69		
32	Total Cobertura	122,257.60		
REMBOLSOS AL ADMINISTRADOR 3.02 (b1 a b7)				
33	Seguro Vida	215,214.09		
34	Seguro Desempleo	0.00		
35	Seguro Daños + IVA	32,305.15		
36	Comisión Conservación	0.00		
37	Total Recaudación de seguros	247,519.24		
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)	83,123.91		
42	Cobertura AIG	39,133.69		
43	Total Coberturas de la propiedad hipotecaria	122,257.60		
44	Total reembolsos	369,776.84		
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	843	160,919,223.76	56.55%
46	1-30 DIAS	58	12,539,646.82	4.41%
47	31-60 DIAS	34	8,658,371.77	3.04%
48	61-90 DIAS	19	4,370,351.75	1.54%
49	MÁS DE 90 DIAS	264	98,086,039.80	34.47%
50	TOTALES	1,218	284,573,633.90	100%
RESUMEN DE CARTERA				
	Cartera Vigente	Cartera Vencida (90 - 180 días)	Cartera Vencida (Más de 180 días)	Total de Cartera
51	Número de Créditos	954	16	248
52	Saldo Insoluto	186,487,594.10	5,546,937.75	92,539,102.05
53	Porcentaje total de cartera	65.53%	1.95%	32.52%
54		No. De Créditos	Saldo Insoluto	
55	Saldo Inicial Valor Adjudicación	81	35,837,488.12	
56	Venta de Adjudicado	1	495,000.00	
57	Quebranto	0	-364,000.00	
58	Adjudicados del Mes	1	272,666.68	
59	Reversa de Adjudicados	0	0.00	
59	Saldo Final de Adjudicación	81	35,251,154.80	35,251.15
60		No. De Créditos		
60	Créditos en el mes pasado	1,231		
61	Créditos prepagados totalmente	13		
62	Créditos Adjudicados	1		
63	Créditos Añadidos	1		
64	Créditos Eliminados	0		
65	Créditos al cierre	1,218		
66	Total prepagos (totales y parciales)	508,909.93		
67	Prepago Parcial/Saldo Inicial	0.05%		
68	Prepago Total/Saldo Inicial	0.13%		
69	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.18%		
70	Tasa constante de prepago (total y parcial)	2.12%		
71	Tasa constante de prepago parcial	0.62%		
72	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	8,278		
73	Fecha de vencimiento	1/06/39		
74	WATM (días)	131.43		
75	WAC (tasa)	12.82		
Identificación de reclamaciones de Garantía de pago por incumplimiento				

Al mes de Agosto 2016 se depositaron excedentes pendientes por aplicar de \$3,856,303.17 al mes de Septiembre se aplicaron \$490,435.02 hubo nuevos depósitos por \$425,341.46, quedando así un total de \$4,191,895.32 pendiente por aplicar al mes de Septiembre 2016.

Saldo o Anterior partida por conciliar se incluye	3,856,303.17
Aplicación Saldo en conciliación	-490,435.02
Cobranza de este mes	-490,435.02
Nuevos depósitos por conciliar	425,341.46
Reversa deposito mal referenciado	-
Nuevos depósitos por conciliar	400,685.71
subtotal por conciliar	4,191,895.32
Deposito cobranza	5,174,548.51
Menos aplicaciones previo	-490,435.02
por conciliar	425,341.46
Depositos pendientes por aplicar	400,685.71
Por conciliar	400,685.71
Total del deposito	5,510,140.66
Deposito según Cobranza	5,510,140.66
Monto a depositar	5,510,140.66
Diferencia por conciliar	0.00