

REPORTE DE COBRANZA DEL 1 AL 31 DE OCTUBRE DE 2016					
PESOS					
RESUMEN PORTAFOLIO					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	284,573,633.90			
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	1,338,115.87			
3	Prepagos	546,025.57			
4	Pagos totales	1,686,650.85			
5	Amortización Convenio del mes	7,835.45			
6	Adjudicado	952,598.05			
7	Quebranto	52,314.02			
	Reversa Amortización Erronea	0.00			
	Reversa de Adjudicados	0.00			
8	Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	279,990,094.09			
TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO					
9	Pagos de Principal Programados	1,338,115.87			
10	Pre-pagos de Principal	546,025.57			
11	Pagos totales	1,686,650.85			
12	Amortización Convenio del mes	7,835.45			
13	Venta de adjudicado	0.00			
14	Monto total de pago de Principal	3,578,627.74			
15	Intereses Ordinarios	2,266,061.05			
16	Intereses Ordinarios Convenios del mes	13,097.47			
17	Intereses Moratorios	65,511.59			
18	Intereses Moratorios Convenios del mes	897.82			
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	39,562.28			
25	Gastos de Cobranza por convenio	192.13			
26	Importe Diferido Cargo	652.58			
27	Importe Diferido Abono	911.43			
28	Total de Depósitos en el Periodo	5,964,208.93			
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	81,354.17			
31	Cobertura AIG	37,508.94			
32	Total Cobertura	118,863.11			
REMBOLSOS AL ADMINISTRADOR 3.02 (b1 a b7)					
33	Seguro Vida	213,041.88			
34	Seguro Desempleo	0.00			
35	Seguro Daños + IVA	27,777.03			
36	Comisión Conservación	0.00			
37	Total Recaudación de seguros	240,818.92			
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)	81,354.17			
42	Cobertura AIG	37,508.94			
43	Total Coberturas de la propiedad hipotecaria	118,863.11			
44	Total reembolsos	359,682.03			
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	825	154,186,844.04	55.07%	
46	1-30 DIAS	77	17,569,506.54	6.28%	
47	31-60 DIAS	30	7,697,178.44	2.75%	
48	61-90 DIAS	18	5,258,000.16	1.88%	
49	MÁS DE 90 DIAS	258	95,278,564.92	34.03%	
50	TOTALES	1,208	279,990,094.10	100%	
RESUMEN DE CARTERA					
	Cartera Vigente	Cartera Vencida (90 - 180 días)	Cartera Vencida (Más de 180 días)	Total de Cartera	
51	Número de Créditos	950	19	239	1,208
52	Saldo Insoluto	184,711,529.18	5,944,913.58	89,333,651.35	279,990,094.11
53	Porcentaje total de cartera	65.97%	2.12%	31.91%	
54		No. De Créditos	Saldo Insoluto		
55	Saldo Inicial Valor Adjudicación	81	35,251,154.80		
56	Venta de Adjudicado	0	0.00		
57	Quebranto	0	0.00		
58	Adjudicados del Mes	3	952,598.05		
59	Reversa de Adjudicados	0	0.00		
	Saldo Final de Adjudicación	84	36,203,752.85	36,203.75	
		No. De Créditos			
60	Créditos en el mes pasado	1,218			
61	Créditos prepagos totalmente	7			
62	Créditos Adjudicados	3			
63	Créditos Añadidos	0			
64	Créditos Eliminados	0			
65	Créditos al cierre	1,208			
66	Total prepagos (totales y parciales)	2,232,676.42			
67	Prepago Parcial/Saldo Inicial	0.19%			
68	Prepago Total/Saldo Inicial	0.59%			
69	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.78%			
70	Tasa constante de prepago (total y parcial)	9.09%			
71	Tasa constante de prepago parcial	2.33%			
72	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	8,247			
73	Fecha de vencimiento	1/06/39			
74	WATM (días)	130.78			
75	WAC (tasa)	12.81			
Identificación de reclamaciones de Garantía de pago por incumplimiento					

Al mes de Septiembre 2016 se depositaron excedentes pendientes por aplicar de \$4,191,895.32 al mes de Octubre se aplicaron \$457,550.42 hubo nuevos depósitos por \$483,492.03, quedando así un total de \$4,269,319.37 pendiente por aplicar al mes de Octubre 2016.

Saldo o Anterior partida por conciliar se incluye	4,191,895.32
Aplicación Saldo en conciliación	-
Cobranza de este mes	-457,550.42
Nuevos depósitos por conciliar	483,492.03
Reversa deposito mal referenciado	-
Nuevos depósitos por conciliar	51,482.44
subtotal por conciliar	4,269,319.37
Deposito cobranza	5,964,208.93
Menos aplicaciones previo por conciliar	-457,550.42
Depositos pendientes por aplicar	483,492.03
Por conciliar	51,482.44
Total del deposito	6,041,632.98
Deposito según Cobranza	6,041,632.98
Monto a depositar	6,041,632.98
Diferencia por conciliar	0.00