

REPORTE DE COBRANZA DEL 1 AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2016				
PESOS				
RESUMEN PORTAFOLIO				
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	279,900,094.09		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	1,403,801.35		
3	Prepagos	271,107.79		
4	Pagos totales	768,962.60		
5	Amortización Convenio del mes	6,832.88		
6	Adjudicado	2,541,439.36		
7	Quebranto	-378,917.45		
	Reversa Amortización Erronea	0.00		
	Reversa de Adjudicados	0.00		
8	Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	275,376,867.56		
TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO				
9	Pagos de Principal Programados	1,403,801.35		
10	Pre-pagos de Principal	271,107.79		
11	Pagos totales	768,962.60		
12	Amortización Convenio del mes	6,832.88		
13	Venta de adjudicado	0.00		
14	Monto total de pago de Principal	2,450,704.62		
15	Intereses Ordinarios	2,260,958.91		
16	Intereses Ordinarios Convenios del mes	38,400.73		
17	Intereses Moratorios	49,802.61		
18	Intereses Moratorios Convenios del mes	3,844.83		
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	20,221.35		
25	Gastos de Cobranza por convenio	0.00		
26	Importe Diferido Cargo	380.16		
27	Importe Diferido Abono	462.30		
28	Total de Depósitos en el Periodo	4,824,015.19		
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	80,654.26		
31	Cobertura AIG	37,619.38		
32	Total Cobertura	118,273.64		
REMBOLSOS AL ADMINISTRADOR 3.02 (b1 a b7)				
33	Seguro Vida	209,957.17		
34	Seguro Desempleo	0.00		
35	Seguro Daños + IVA	31,639.58		
36	Comisión Conservación	0.00		
37	Total Recaudación de seguros	241,596.75		
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)	80,654.26		
42	Cobertura AIG	37,619.38		
43	Total Coberturas de la propiedad hipotecaria	118,273.64		
44	Total reembolsos	359,870.39		
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	814	152,096,434.98	55.23%
46	1-30 DIAS	56	12,453,067.23	4.52%
47	31-60 DIAS	45	11,592,222.58	4.21%
48	61-90 DIAS	22	5,906,903.91	2.15%
49	MÁS DE 90 DIAS	252	93,328,238.88	33.89%
50	TOTALES	1,189	275,376,867.57	100%
RESUMEN DE CARTERA				
	Cartera Vigente	Cartera Vencida (90 - 180 días)	Cartera Vencida (Más de 180 días)	Total de Cartera
51	Número de Créditos	937	21	231
52	Saldo Insoluto	182,048,628.69	6,255,222.33	87,073,016.56
53	Porcentaje total de cartera	66.11%	2.27%	31.62%
54				
	No. De Créditos	Saldo Insoluto		
55	Saldo Inicial Valor Adjudicación	84	36,203,752.85	
56	Venta de Adjudicado	0	0.00	
57	Quebranto	0	0.00	
58	Adjudicados del Mes	6	2,541,439.36	
59	Reversa de Adjudicados	1	88,340.24	
	Saldo Final de Adjudicación	89	38,656,851.97	38,656.85
	No. De Créditos			
60	Créditos en el mes pasado	1,208		
61	Créditos prepagados totalmente	13		
62	Créditos Adjudicados	6		
63	Créditos Añadidos	0		
64	Créditos Eliminados	0		
65	Créditos al cierre	1,189		
66	Total prepagos (totales y parciales)	1,040,070.39		
67	Prepago Parcial/Saldo Inicial	0.10%		
68	Prepago Total/Saldo Inicial	0.27%		
69	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.37%		
70	Tasa constante de prepago (total y parcial)	4.42%		
71	Tasa constante de prepago parcial	1.17%		
72	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	8,217		
73	Fecha de vencimiento	1/06/39		
74	WATM (días)	130.20		
75	WAC (tasa)	12.81		
Identificación de reclamaciones de Garantía de pago por incumplimiento				

Al mes de Octubre 2016 se depositaron excedentes pendientes por aplicar de \$4,269,319.37 al mes de Noviembre se aplicaron \$497,102.98 hubo nuevos depósitos por \$457,686.50, quedando así un total de \$4,229,932.39 pendiente por aplicar al mes de Noviembre 2016.

Saldo o Anterior partida por conciliar se incluye	4,269,319.37
Aplicación Saldo en conciliación	-
Cobranza de este mes	-497,102.98
Nuevos depósitos por conciliar	457,686.50
Reversa deposito mal referenciado	-
Nuevos depósitos por conciliar	29.50
subtotal por conciliar	4,229,932.39
Deposito cobranza	4,824,015.19
Menos aplicaciones previo por conciliar	-497,102.98
Depositos pendientes por aplicar	457,686.50
Por conciliar	29.50
Total del deposito	4,784,628.21
Deposito según Cobranza	4,784,628.21
Monto a depositar	4,784,628.21
Diferencia por conciliar	0.00