

REPORTE DE COBRANZA DEL 1 AL 28 DE FEBRERO 2017					
PESOS					
<b>RESUMEN PORTAFOLIO</b>					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	269,312,323.43			
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	1,326,348.94			
3	Prepagos	436,967.70			
4	Pagos totales	894,775.00			
5	Amortización Convenio del mes	4,018.98			
6	Adjudicado	227,659.60			
7	Quebranto	117,707.48			
	Reversa Amortización Erronea	0.00			
	Reversa de Adjudicados	0.00			
8	<b>Saldo Final de los Créditos Hipotecarios</b>	<b>266,540,260.70</b>			
<b>TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO</b>					
9	Pagos de Principal Programados	1,326,348.94			
10	Pre-pagos de Principal	436,967.70			
11	Pagos totales	894,775.00			
12	Amortización Convenio del mes	4,018.98			
13	Venta de adjudicado	1,099,740.00			
14	<b>Monto total de pago de Principal</b>	<b>3,761,850.62</b>			
15	Intereses Ordinarios	2,518,116.25			
16	Intereses Ordinarios Convenios del mes	16,770.91			
17	Intereses Moratorios	84,468.28			
18	Intereses Moratorios Convenios del mes	3,006.70			
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	8,685.18			
25	Gastos de Cobranza por convenio	0.00			
26	Importe Diferido Cargo	792.46			
27	Importe Diferido Abono	605.31			
28	<b>Total de Depósitos en el Periodo</b>	<b>6,392,710.78</b>			
<b>OPERACIÓN DE COBERTURAS SHF/GENWORTH/AIG (CALCULO DE LO QUE METRO PAGA A LA SHF Y GENWORTH POR LA COBERTURA DE LA EMISIÓN)</b>					
29	Cobertura SHF	0.00			
30	Cobertura Genworth	77,957.95			
31	Cobertura AIG	0.00			
32	<b>Total Cobertura</b>	<b>77,957.95</b>			
<b>REMBOLSOS AL ADMINISTRADOR 3.02 (b1 a b7)</b>					
33	Seguro Vida	201,940.77			
34	Seguro Desempleo	0.00			
35	Seguro Daños + IVA	30,821.48			
36	Comisión Conservación	0.00			
37	<b>Total Recaudación de seguros</b>	<b>232,762.25</b>			
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)	77,957.95			
42	Cobertura AIG	0.00			
43	<b>Total Coberturas de la propiedad hipotecaria</b>	<b>77,957.95</b>			
44	<b>Total reembolsos</b>	<b>310,720.20</b>			
<b>ESTADO DE LA CARTERA CEDIDA EN CRÉDITOS HIPOTECARIOS</b>					
	Status de la Cartera	No. De Créditos	Saldo Insoluto al Inicio del Periodo	% del Portafolio	
45	0.00	809	151,067,991.78	56.68%	
46	1-30 DIAS	58	14,533,894.39	5.45%	
47	31-60 DIAS	20	4,502,370.53	1.69%	
48	61-90 DIAS	22	5,840,015.88	2.19%	
49	MÁS DE 90 DIAS	241	90,595,987.65	33.99%	
50	<b>TOTALES</b>	<b>1,150</b>	<b>266,540,260.24</b>	<b>100%</b>	
<b>RESUMEN DE CARTERA</b>					
		Cartera Vigente	Cartera Vencida (90 - 180 días)	Cartera Vencida (Mas de 180 días)	Total de Cartera
51	Número de Créditos	909	13	228	1,150
52	Saldo Insoluto	175,944,272.58	3,205,217.08	87,390,770.57	266,540,260.23
53	Porcentaje total de cartera	66.01%	1.20%	32.79%	
54		No. De Créditos	Saldo Insoluto		
55	Saldo Inicial Valor Adjudicación	88	37,230,689.18		
56	Venta de Adjudicado	3	1,099,740.00		
57	Quebranto	0	373,462.75		
58	Adjudicados del Mes	1	227,659.60		
	Reversa de Adjudicados	0	0.00		
59	<b>Saldo Final de Adjudicación</b>	<b>86</b>	<b>36,732,071.53</b>	<b>36,732.07</b>	
		No. De Créditos			
60	Créditos en el mes pasado	1,164			
61	Créditos prepagados totalmente	13			
62	Créditos Adjudicados	1			
63	Créditos Añadidos	0			
64	Créditos Eliminados	0			
65	Créditos al cierre	1,150			
66	Total prepagos (totales y parciales)	1,331,742.70			
67	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.16%			
68	Prepago Total/Saldo Inicial	0.33%			
69	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.49%			
70	Tasa constante de prepago (total y parcial)	5.81%			
71	Tasa constante de prepago parcial	1.96%			
72	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	8,155			
73	Fecha de vencimiento	1/06/39			
74	WATM (días)	127.36			
75	WAC (tasa)	12.81			
<b>Identificación de reclamaciones de Garantía de pago por incumplimiento</b>					

Al mes de Enero 2017 se depositaron excedentes pendientes por aplicar de \$4,169,289.72 al mes de Enero 2017 se aplicaron \$404,892.30 hubo nuevos depósitos por \$430,509.05, quedando así un total de \$3,735,212.29 pendiente por aplicar al mes de Febrero 2017.

Saldo o Anterior partida por conciliar se incluye	4,169,289.72
Aplicación Saldo en conciliación	-404,892.30
Cobranza de este mes	430,509.05
Nuevos depósitos por conciliar	-
Reversa deposito mal referenciado	-
Nuevos depósitos por conciliar -	459,694.18
<b>subtotal por conciliar</b>	<b>3,735,212.29</b>
Deposito cobranza	6,392,710.78
Menos aplicaciones previo por conciliar	404,892.30
Depositos pendientes por aplicar	430,509.05
Por conciliar -	459,694.18
<b>Total del deposito</b>	<b>5,958,633.35</b>
Deposito según Cobranza	5,958,633.35
<b>Monto a Depositar</b>	<b>5,958,633.35</b>
<b>Diferencia por conciliar</b>	<b>(0.00)</b>