

REPORTE DE COBRANZA DEL 1 AL 31 DE JULIO 2017					
PESOS					
RESUMEN PORTAFOLIO					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios		254,100,714.84		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)		1,149,623.00		
3	Prepagos		249,319.48		
4	Pagos totales		286,750.69		
5	Amortización Convenio del mes		669.21		
6	Adjudicado		352,000.00		
7	Quebranto		92,614.59		
	Reversa Amortización Errores		0.00		
	Reversa de Adjudicados		0.00		
8	Saldo Final de los Créditos Hipotecarios		251,969,737.87		
TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO					
9	Pagos de Principal Programados		1,149,623.00		
10	Pre-pagos de Principal		249,319.48		
11	Pagos totales		286,750.69		
12	Amortización Convenio del mes		669.21		
13	Venta de adjudicado		1,252,477.50		
14	Monto total de pago de Principal		2,938,839.88		
15	Intereses Ordinarios		1,937,343.54		
16	Intereses Ordinarios Convenios del mes		1,177.07		
17	Intereses Moratorios		32,884.10		
18	Intereses Moratorios Convenios del mes		43.40		
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		1,897.71		
25	Gastos de Cobranza por convenio		0.00		
26	Importe Diferido Cargo		574.58		
27	Importe Diferido Abono		1,392.48		
28	Total de Depósitos en el Periodo		4,913,003.60		
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		73,548.04		
31	Cobertura AIG		0.00		
32	Total Cobertura		73,548.04		
REMBOLSOS AL ADMINISTRADOR 3.02 (b1 a b7)					
33	Seguro Vida		188,669.12		
34	Seguro Desempleo		0.00		
35	Seguro Daños + IVA		29,257.03		
36	Comisión Conservación		0.00		
37	Total Recaudación de seguros		217,926.15		
38	Recaudación de las liquidaciones		0.00		
39	Cantidades de que representen otras políticas de seguro		0.00		
40	Cobertura SHF 3.02 (a)		0.00		
41	Cobertura Genworth 3.02 (a)		73,548.04		
42	Cobertura AIG		0.00		
43	Total Coberturas de la propiedad hipotecaria		73,548.04		
44	Total reembolsos		291,474.19		
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	754	140,225,317.62		55.65%
46	1-30 DIAS	43	10,748,754.54		4.27%
47	31-60 DIAS	34	8,989,915.25		3.57%
48	61-90 DIAS	25	5,796,323.62		2.30%
49	MÁS DE 90 DIAS	238	86,199,826.84		34.21%
50	TOTALES	1,094	251,969,737.87		100%
RESUMEN DE CARTERA					
	Cartera Vigente	Cartera Vencida (90 - 180 días)	Cartera Vencida (Más de 180 días)	Total de Cartera	
51	Número de Créditos	856	19	219	1,094
52	Saldo Insoluto	165,769,911.04	4,225,930.19	81,973,896.65	251,969,737.87
53	Porcentaje total de cartera	65.79%	1.68%	32.53%	
54					
	No. De Créditos	Saldo Insoluto			
55	Saldo Indicial Valor Adjudicación	88	37,987,107.94		
56	Venta de Adjudicado	4	1,252,477.50		
57	Quebranto	0	257,791.00		
58	Adjudicados del Mes	1	352,000.00		
	Reversa de Adjudicados	0	0.00		
59	Saldo Final de Adjudicación	85	36,828,839.44	36,828.84	
	No. De Créditos				
60	Créditos en el mes pasado	1,100			
61	Créditos prepagados totalmente	5			
62	Créditos Adjudicados	1			
63	Créditos Añadidos	0			
64	Créditos Eliminados	0			
65	Créditos al cierre	1,094			
66	Total prepagos (totales y parciales).	536,070.17			
67	Prepago Parcial/Saldo Inicial	0.10%			
68	Prepago Total/Saldo Inicial	0.11%			
69	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.21%			
70	Tasa constante de prepago (total y parcial)	2.52%			
71	Tasa constante de prepago parcial	1.18%			
72	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	7,974			
73	Fecha de vencimiento	1,06/39			
74	WATM (días)	122.65			
75	WAC (tasa)	12.80			
Identificación de reclamaciones de Garantía de pago por incumplimiento					
Al mes de Junio 2017 se depositaron excedentes pendientes por aplicar de \$3,880,171.47 al mes de Julio 2017 se aplicaron \$399,589.23 hubo nuevos depósitos por \$359,421.39 quedando así un total de \$3,849,262.35 pendiente por aplicar al mes de Julio 2017.					

Saldo o Anterior partida por conciliar se incluye	3,880,171.47
Aplicación Saldo en conciliación	
Cobranza de este mes	-399,589.23
Nuevos depósitos por conciliar	359,421.39
Reversa deposito mal referenciado	9,258.72
Nuevos depósitos por conciliar	-
subtotal por conciliar	3,849,262.35
Deposito cobranza	4,913,003.60
Menos aplicaciones previo	-399,589.23
por conciliar	359,421.39
Depositos pendientes por aplicar	9,258.72
Por conciliar	-
Total del deposito	4,882,094.48
Deposito según Cobranza	4,882,094.48
Monto a Depositar	4,882,094.48
Diferencia por conciliar	-