

REPORTE DE COBRANZA DEL 1 AL 31 DE AGOSTO DE 2019					
PESOS					
<b>RESUMEN PORTAFOLIO</b>					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios		<b>189,836,212.72</b>		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)		1,097,282.29		
3	Prepagos		53,466.44		
4	Pagos totales		993,192.26		
5	Amortización Convenio del mes		0.00		
6	Adjudicado		186,000.00		
7	Quebranto		-16,335.90		
	Reversa Amortización Erronea		0.00		
	Reversa de Adjudicados		0.00		
8	<b>Saldo Final de los Créditos Hipotecarios</b>		<b>187,522,607.63</b>		
<b>TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO</b>					
9	Pagos de Principal Programados		1,097,282.29		
10	Pre-pagos de Principal		53,466.44		
11	Pagos totales		993,192.26		
12	Amortización Convenio del mes		0.00		
13	Venta de adjudicado		1,179,950.00		
14	<b>Monto total de pago de Principal</b>		<b>3,323,890.99</b>		
15	Intereses Ordinarios		1,505,536.25		
16	Intereses Ordinarios Convenios del mes		0.00		
17	Intereses Moratorios		24,153.73		
18	Intereses Moratorios Convenios del mes		0.00		
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		32,201.37		
25	Gastos de Cobranza por convenio		0.00		
26	Importe Diferido Cargo		3,497.29		
27	Importe Diferido Abono		-3,009.40		
28	<b>Total de Depósitos en el Periodo</b>		<b>4,885,294.45</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		52,558.48		
31	Cobertura AIG		0.00		
32	<b>Total Cobertura</b>		<b>52,558.48</b>		
<b>REMBOLSOS AL ADMINISTRADOR 3.02 (b1 a b7)</b>					
33	Seguro Vida		136,283.93		
34	Seguro Desempleo		0.00		
35	Seguro Daños + IVA		20,645.84		
36	Comisión Conservación		0.00		
37	<b>Total Recaudación de seguros</b>		<b>156,929.76</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)		52,558.48		
42	Cobertura AIG		0.00		
43	<b>Total Coberturas de la propiedad hipotecaria</b>		<b>52,558.48</b>		
44	<b>Total reembolsos</b>		<b>209,488.24</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	557	93,720,484.49	49.98%	
46	1-30 DIAS	45	10,061,896.27	5.37%	
47	31-60 DIAS	26	4,892,121.20	2.61%	
48	61-90 DIAS	11	1,552,119.57	0.83%	
49	MÁS DE 90 DIAS	218	77,295,986.10	41.22%	
50	<b>TOTALES</b>	<b>857</b>	<b>187,522,607.63</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	639	18	200	857
52	Saldo Insoluto	110,226,621.53	3,508,339.33	73,787,646.77	187,522,607.63
53	Porcentaje total de cartera	58.78%	1.87%	39.35%	
54		No. De Créditos	Saldo Insoluto		
55	Saldo Indicial Valor Adjudicación	80	32,210,591.36		
56	Venta de Adjudicado	2	1,179,950.00		
57	Quebranto	0	161,309.05		
58	Adjudicados del Mes	1	186,000.00		
	Reversa de Adjudicados	0	0.00		
59	<b>Saldo Final de Adjudicación</b>	<b>79</b>	<b>31,377,950.41</b>	<b>31,377.95</b>	
60		No. De Créditos			
61	Créditos en el mes pasado	864			
62	Créditos prepagados totalmente	6			
63	Créditos Adjudicados	1			
64	Créditos Añadidos	0			
65	Créditos Eliminados	0			
	Créditos al cierre	857			
66	Total prepagos (totales y parciales)		1,046,658.70		
67	Prepago Parcial/Saldo inicial		0.03%		
68	Prepago Total/Saldo Inicial		0.52%		
69	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial		0.55%		
70	Tasa constante de prepago (total y parcial)		6.46%		
71	Tasa constante de prepago parcial		0.34%		
72	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)		7.213		
73	Fecha de vencimiento		1/06/39		
74	WATM (días)		101.17		
75	WAC (tasa)		12.79		
<b>Identificación de reclamaciones de Garantía de pago por incumplimiento</b>					

Al mes de Julio 2019 se depositaron excedentes pendientes por aplicar de \$106,338.09 al mes de Agosto 2019 se aplicaron \$292,748.14 hubo nuevos depósitos por \$270,108.46 quedando así un total de -\$62,832.41 pendiente por aplicar al mes de Agosto 2019; teniendo un total de \$146,530.82 de pagos pendientes por identificar.

Saldo o Anterior partida por conciliar se incluye	106,338.09
Aplicación Saldo en conciliación	
Cobranza de este mes	-292,748.14
Nuevos depósitos por conciliar	270,108.46
Reversa deposito mal referenciado	-
Nuevos depósitos por conciliar -	146,530.82
<b>subtotal por conciliar</b>	<b>(62,832.41)</b>
Deposito cobranza	4,885,294.45
Menos aplicaciones previo -	292,748.14
por conciliar	270,108.46
Depositos pendientes por aplicar	-
Por conciliar -	146,530.82
<b>Total del deposito</b>	<b>4,716,123.95</b>
Deposito según Cobranza	4,716,123.95
<b>Monto a Depositar</b>	<b>4,716,123.95</b>
<b>Diferencia por conciliar</b>	<b>-</b>