

REPORTE DE COBRANZA DEL 1 AL 31 DE JULIO 2020					
PESOS					
RESUMEN PORTAFOLIO					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	168,822,576.98			
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	1,186,119.50	1,208,217.98		
3	Prepagos	335,264.11	488,450.42		
4	Pagos totales	153,186.31			
5	Amortización Convenio del mes	22,098.48			
6	Adjudicado	0.00			
7	Quebranto	0.00			
	Reversa Amortización Erronea	0.00			
	Reversa de Adjudicados	0.00			
8	Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	167,125,908.58			
TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO					
9	Pagos de Principal Programados	1,186,119.50			
10	Pre-pagos de Principal	335,264.11			
11	Pagos totales	153,186.31			
12	Amortización Convenio del mes	22,098.48			
13	Venta de adjudicado	0.00			
14	Monto total de pago de Principal	1,696,668.40			
15	Intereses Ordinarios	1,296,998.34			
16	Intereses Ordinarios Convenios del mes	78,271.35			
17	Intereses Moratorios	41,283.77	53,883.64		
18	Intereses Moratorios Convenios del mes	12,599.87			
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	2,781.88	7,231.88		
25	Gastos de Cobranza por convenio	4,450.00			
26	Importe Diferido Cargo	6,017.68			
27	Importe Diferido Abono	4,149.31			
28	Total de Depósitos en el Periodo	3,131,185.24			
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	45,240.11			
31	Cobertura AIG	0.00			
32	Total Cobertura	45,240.11			
REMBOLSOS AL ADMINISTRADOR 3.02 (b1 a b7)					
33	Seguro Vida	118,068.64			
34	Seguro Desempleo	0.00			
35	Seguro Daños + IVA	20,284.11			
36	Comisión Conservación	0.00			
37	Total Recaudación de seguros	138,372.75			
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)	45,240.11			
42	Cobertura AIG	0.00			
43	Total Coberturas de la propiedad hipotecaria	45,240.11			
44	Total reembolsos	183,612.86			
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	498	79,836,694.39	47.77%	
46	1-30 DIAS	34	5,960,876.44	3.57%	
47	31-60 DIAS	16	3,748,026.26	2.24%	
48	61-90 DIAS	15	3,164,196.42	1.89%	
49	MÁS DE 90 DIAS	221	74,416,115.08	44.53%	
50	TOTALES	784	167,125,908.58	100%	
RESUMEN DE CARTERA					
		Cartera Vigente	Cartera Vencida (90 - 180 días)	Cartera Vencida (Más de 180 días)	Total de Cartera
51	Número de Créditos	563	27	194	784
52	Saldo Insoluto	92,709,793.50	3,176,811.04	71,239,304.04	167,125,908.58
53	Porcentaje total de cartera	55.47%	1.90%	42.63%	
54		No. De Créditos	Saldo Insoluto		
55	Saldo Inicial Valor Adjudicación	79	31,021,282.32		
56	Venta de Adjudicado	0	0.00		
57	Quebranto	0	0.00		
58	Adjudicados del Mes	0	0.00		
	Reversa de Adjudicados	0	0.00		
59	Saldo Final de Adjudicación	79	31,021,282.32	31,021.28	
		No. De Créditos			
60	Créditos en el mes pasado	789			
61	Créditos prepagados totalmente	5			
62	Créditos Adjudicados	0			
63	Créditos Añadidos	0			
64	Créditos Eliminados	0			
65	Créditos al cierre	784			
66	Total prepagos (totales y parciales)	488,450.42			
67	Prepago Parcial/Saldo Inicial	0.20%			
68	Prepago Total/Saldo Inicial	0.09%			
69	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.29%			
70	Tasa constante de prepago (total y parcial)	3.44%			
71	Tasa constante de prepago parcial	2.41%			
72	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	6,878			
73	Fecha de vencimiento	1/06/39			
74	WATM (días)	91.79			
75	WAC (tasa)	12.80			
Identificación de reclamaciones de Garantía de pago por incumplimiento					

Al mes de Junio 2020 se depositaron excedentes pendientes por aplicar de -\$516,481.39 al mes de Julio 2020 se aplicaron \$567,601.70 hubo nuevos depósitos por \$289,184.96 quedando así un total de -\$808,380.40 pendiente por aplicar al mes de Julio 2020, teniendo un total de -\$13,482.27 de pagos pendientes por identificar.

Saldo o Anterior partida por conciliar se incluye -	516,481.39
Aplicación Saldo en conciliación Cobranza de este mes	-567,601.70
Nuevos depósitos por conciliar	289,184.96
Reversa deposito mal referenciado	-
Nuevos depósitos por conciliar -	13,482.27
subtotal por conciliar	(808,380.40)
Deposito cobranza	3,131,185.24
Menos aplicaciones previo - por conciliar	567,601.70
Depositos pendientes por aplicar	289,184.96
Por conciliar -	13,482.27
Total del deposito	2,839,286.23
Deposito según Cobranza	2,839,286.23
Monto a Depositar	2,839,286.23
Diferencia por conciliar	-