

REPORTE DE COBRANZA DEL 1 AL 30 DE NOVIEMBRE 2020					
PESOS					
RESUMEN PORTAFOLIO					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	160,389,859.06			
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	1,199,397.42	1,200,173.13		
3	Prepagos	246,650.30	784,346.56		
4	Pagos totales	537,696.26			
5	Amortización Convenio del mes	775.71			
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	158,405,339.37			
TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO					
9	Pagos de Principal Programados	1,199,397.42			
10	Pre-pagos de Principal	246,650.30			
11	Pagos totales	537,696.26			
12	Amortización Convenio del mes	775.71			
13	Venta de adjudicado	290,000.00			
14	Monto total de pago de Principal	2,274,519.69			
15	Intereses Ordinarios	1,138,577.99	1,139,491.53		
16	Intereses Ordinarios Convenios del mes	913.54			
17	Intereses Moratorios	33,349.35	33,833.58		
18	Intereses Moratorios Convenios del mes	484.23			
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	13,360.69			
25	Gastos de Cobranza por convenio	0.00			
26	Importe Diferido Cargo	1,203.05			
27	Importe Diferido Abono	3,328.12			
28	Total de Depósitos en el Periodo	3,463,330.57			
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	41,576.48			
31	Cobertura AIG	0.00			
32	Total Cobertura	41,576.48			
REMBOLSOS AL ADMINISTRADOR 3.02 (b1 a b7)					
33	Seguro Vida	111,926.43			
34	Seguro Desempleo	0.00			
35	Seguro Daños + IVA	19,127.20			
36	Comisión Conservación	0.00			
37	Total Recaudación de seguros	130,753.63			
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)	41,576.48			
42	Cobertura AIG	0.00			
43	Total Coberturas de la propiedad hipotecaria	41,576.48			
44	Total reembolsos	172,330.11			
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	472	73,493,465.92	46.40%	
46	1-30 DIAS	35	6,706,504.29	4.23%	
47	31-60 DIAS	19	3,601,048.92	2.27%	
48	61-90 DIAS	15	2,376,441.38	1.50%	
49	MÁS DE 90 DIAS	208	72,227,878.83	45.60%	
50	TOTALES	749	158,405,339.34	100%	
RESUMEN DE CARTERA					
		Cartera Vigente	Cartera Vencida (90 - 180 días)	Cartera Vencida (Más de 180 días)	Total de Cartera
51	Número de Créditos	541	11	197	749
52	Saldo Insoluto	86,177,460.51	1,372,901.62	70,854,977.21	158,405,339.34
53	Porcentaje total de cartera	54.40%	0.87%	44.73%	
54					
		No. De Créditos	Saldo Insoluto		
55	Saldo Inicial Valor Adjudicación	78	30,344,936.31		
56	Venta de Adjudicado	1	290,000.00		
57	Quebranto	0	13,128.90		
58	Adjudicados del Mes	0	0.00		
	Reversa de Adjudicados	0	0.00		
59	Saldo Final de Adjudicación	77	30,068,065.21		30,068.07
		No. De Créditos			
60	Créditos en el mes pasado	756			
61	Créditos prepagos totalmente	7			
62	Créditos Adjudicados	0			
63	Créditos Añadidos	0			
64	Créditos Eliminados	0			
65	Créditos al cierre	749			
66	Total prepagos (totales y parciales).	784,346.56			
67	Prepago Parcial/Saldo Inicial	0.15%			
68	Prepago Total/Saldo Inicial	0.34%			
69	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.49%			
70	Tasa constante de prepago (total y parcial)	5.75%			
71	Tasa constante de prepago parcial	1.86%			
72	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	6,756			
73	Fecha de vencimiento	1/06/09			
74	WATM (días)	88.04			
75	WAC (tasa)	12.80			
Identificación de reclamaciones de Garantía de pago por incumplimiento					
Al mes de Octubre 2020 se depositaron excedentes pendientes por aplicar de -\$868,001.63 al mes de Noviembre 2020 se aplicaron \$285,701.98 hubo nuevos depósitos por \$347,835.87 quedando así un total de -\$760,433.47 pendiente por aplicar al mes de Noviembre 2020; teniendo un total de \$45,434.27 de pagos pendientes por identificar.					

Deposito cobranza	3,463,330.57
Menos aplicaciones previo por conciliar	285,701.98
Depositos pendientes por aplicar	347,835.87
Por conciliar	-
Por conciliar	45,434.27
Total del deposito	3,570,898.73
Deposito según Cobranza	3,570,898.73
Monto a Depositar	3,570,898.73
Diferencia por conciliar	(0.00)