

REPORTE DE COBRANZA DEL 1 AL 31 DE DICIEMBRE 2020					
PESOS					
RESUMEN PORTAFOLIO					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	158,405,339.37			
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	1,349,873.59	1,365,687.02		
3	Prepagos	200,807.63	1,163,122.65		
4	Pagos totales	962,315.02			
5	Amortización Convenio del mes	15,813.43			
6	Adjudicado	0.00			
7	Quebranto	5,260.62			
	Reversa Amortización Errornea	0.00			
	Reversa de Adjudicados	0.00			
8	Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	155,871,269.08			
TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO					
9	Pagos de Principal Programados	1,349,873.59			
10	Pre-pagos de Principal	200,807.63			
11	Pagos totales	962,315.02			
12	Amortización Convenio del mes	15,813.43			
13	Venta de adjudicado	1,310,000.00			
14	Monto total de pago de Principal	3,838,809.67			
15	Intereses Ordinarios	1,383,176.37	1,411,826.21		
16	Intereses Ordinarios Convenios del mes	28,649.84			
17	Intereses Moratorios	71,688.41	79,949.11		
18	Intereses Moratorios Convenios del mes	8,260.70			
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	4,236.60	39,229.80		
25	Gastos de Cobranza por convenio	34,993.20			
26	Importe Diferido Cargo	1,955.38			
27	Importe Diferido Abono	3,115.66			
28	Total de Depósitos en el Periodo	5,370,975.06			
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	41,005.00			
31	Cobertura AIG	0.00			
32	Total Cobertura	41,005.00			
REMBOLSOS AL ADMINISTRADOR 3.02 (b1 a b7)					
33	Seguro Vida	110,257.97			
34	Seguro Desempleo	0.00			
35	Seguro Daños + IVA	18,860.96			
36	Comisión Conservación	0.00			
37	Total Recaudación de seguros	129,118.93			
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)	41,005.00			
42	Cobertura AIG	0.00			
43	Total Coberturas de la propiedad hipotecaria	41,005.00			
44	Total reembolsos	170,123.93			
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	486	74,511,614.91	47.80%	
46	1-30 DIAS	23	4,705,115.47	3.02%	
47	31-60 DIAS	13	3,029,292.03	1.94%	
48	61-90 DIAS	13	2,356,138.97	1.51%	
49	MÁS DE 90 DIAS	205	71,269,107.67	45.72%	
50	TOTALES	740	155,871,269.04	100%	
RESUMEN DE CARTERA					
		Cartera Vigente	Cartera Vencida (90 - 180 días)	Cartera Vencida (Más de 180 días)	Total de Cartera
51	Número de Créditos	535	12	193	740
52	Saldo Insoluto	84,602,161.37	1,450,184.26	69,818,923.41	155,871,269.04
53	Porcentaje total de cartera	54.28%	0.93%	44.79%	
54					
		No. De Créditos	Saldo Insoluto		
55	Saldo Inicial Valor Adjudicacion	77	30,068,065.21		
56	Venta de Adjudicado	1	1,310,000.00		
57	Quebranto	0	-865,202.00		
58	Adjudicados del Mes	0	0.00		
	Reversa de Adjudicados	0	0.00		
59	Saldo Final de Adjudicacion	76	27,892,863.21	27,892.86	
		No. De Créditos			
60	Créditos en el mes pasado	749			
61	Créditos prepagos totalmente	9			
62	Créditos Adjudicados	0			
63	Créditos Añadidos	0			
64	Créditos Eliminados	0			
65	Créditos al cierre	740			
66	Total prepagos (totales y parciales)	1,163,122.65			
67	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.13%			
68	Prepago Total/Saldo Inicial	0.61%			
69	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.73%			
70	Tasa constante de prepago (total y parcial)	8.53%			
71	Tasa constante de prepago parcial	1.53%			
72	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	6,725			
73	Fecha de vencimiento	1/06/39			
74	WATM (días)	87.34			
75	WAC (tasa)	12.80			
Identificación de reclamaciones de Garantía de pago por incumplimiento.					

Al mes de Noviembre 2020 se depositaron excedentes pendientes por aplicar de -\$760,433.47 al mes de Diciembre 2020 se aplicaron \$369,577.51 hubo nuevos depósitos por \$380,128.82 quedando así un total de -\$776,974.91 pendiente por aplicar al mes de Diciembre 2020; teniendo un total de \$27,092.75 de pagos pendientes por identificar.

Deposito cobranza	5,370,975.06
Menos aplicaciones previo por conciliar	369,577.51
Depositos pendientes por aplicar	380,128.82
Por conciliar	27,092.75
Total del deposito	5,354,433.62
Deposito según Cobranza	5,354,433.62
Monto a Depositar	5,354,433.62
Diferencia por conciliar	(0.00)