

REPORTE DE COBRANZA DEL 1 AL 31 DE OCTUBRE 2021				
PESOS				
RESUMEN PORTAFOLIO				
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	139,742,911.19		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	1,025,482.26	1,037,289.53	
3	Prepagos	229,931.13	681,987.98	
4	Pagos totales	452,056.85		
5	Amortización Convenio del mes	11,807.27		
6	Adjudicado	0.00		
7	Quebranto	0.00		
	Reversa Amortización Erronea	0.00		
	Reversa de Adjudicados	0.00		
8	<b>Saldo Final de los Créditos Hipotecarios</b>	<b>138,023,633.68</b>		
TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO				
9	Pagos de Principal Programados	1,025,482.26		
10	Pre-pagos de Principal	229,931.13		
11	Pagos totales	452,056.85		
12	Amortización Convenio del mes	11,807.27		
13	Venta de adjudicado	0.00		
14	<b>Monto total de pago de Principal</b>	<b>1,719,277.51</b>		
15	Intereses Ordinarios	880,933.74	912,914.98	
16	Intereses Ordinarios Convenios del mes	31,981.24	144,458.80	
17	Intereses Moratorios	133,944.40		
18	Intereses Moratorios Convenios del mes	10,514.40		
19	Comisión administración	1,118.00		
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	1,040.94		
25	Gastos de Cobranza por convenio	0.00		
26	Importe Diferido Cargo	1,257.70		
27	Importe Diferido Abono	1,459.44		
28	<b>Total de Depósitos en el Periodo</b>	<b>2,779,011.97</b>		
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	34,562.22		
31	Cobertura AIG	0.00		
32	<b>Total Cobertura</b>	<b>34,562.22</b>		
REMBOLSOS AL ADMINISTRADOR 3.02 (b1 a b7)				
33	Seguro Vida	138,539.83		
34	Seguro Desempleo	0.00		
35	Seguro Daños + IVA	16,676.03		
36	Comisión Conservación	0.00		
37	<b>Total Recaudación de seguros</b>	<b>155,215.86</b>		
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)	34,562.22		
42	Cobertura AIG	0.00		
43	<b>Total Coberturas de la propiedad hipotecaria</b>	<b>34,562.22</b>		
44	<b>Total reembolsos</b>	<b>189,778.08</b>		
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	430	64,163,435.35	46.49%
46	1-30 DIAS	26	3,579,603.04	2.59%
47	31-60 DIAS	9	1,102,666.92	0.80%
48	61-90 DIAS	4	481,527.02	0.35%
49	MÁS DE 90 DIAS	195	68,696,409.87	49.77%
50	<b>TOTALES</b>	<b>664</b>	<b>138,023,642.20</b>	<b>100%</b>
RESUMEN DE CARTERA				
	Cartera Vigente	Cartera Vencida (90 - 180 días)	Cartera Vencida (Más de 180 días)	
51	Número de Créditos	469	15	664
52	Saldo Insoluto	69,327,232.33	2,243,442.46	138,023,642.20
53	Porcentaje total de cartera	50.23%	1.63%	48.15%
54				100.00%
	No. De Créditos	Saldo Insoluto		
55	Saldo Inicial Valor Adjudicación	81	29,839,724.15	
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	<b>Saldo Final de Adjudicación</b>	<b>81</b>	<b>29,839,724.15</b>	
	No. De Créditos			
60	Créditos en el mes pasado	671		
61	Créditos prepagados totalmente	7		
62	Créditos Adjudicados	0		
63	Créditos Añadidos	0		
64	Créditos Eliminados	0		
65	Créditos al cierre	664		
66	Total prepagos (totales y parciales).	681,987.98		
67	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.16%		
68	Prepago Total/Saldo Inicial	0.32%		
69	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.49%		
70	Tasa constante de prepago (total y parcial)	5.74%		

71	Tasa constante de prepago parcial	1.99%
72	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	6,421
73	Fecha de vencimiento	1/06/39
74	WATM (días)	79.23
75	WAC (tasa)	12.81
<b>Identificación de reclamaciones de Garantía de pago por incumplimiento</b>		

Deposito cobranza	2,779,011.97
Menos aplicaciones previo por conciliar	-413,195.12
Depositos pendientes por aplicar	294,904.38
	-
Deposito según Cobranza	2,660,721.23