

REPORTE DE COBRANZA DEL 1 AL 30 DE JUNIO 2023

PESOS

RESUMEN PORTAFOLIO

1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	107,512,942.30	
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	773,700.70	777,703.66
3	Prepagos	321,497.93	611,596.99
4	Pagos totales	290,099.06	
5	Amortización Convenio del mes	4,002.96	
6	Adjudicado	0.00	
7	Quebranto	106,838.45	
	Reversa Amortización Erronea	0.00	
	Reversa de Adjudicados	0.00	
8	Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	106,016,803.20	

TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO

9	Pagos de Principal Programados	773,700.70	777,703.66
10	Pre-pagos de Principal	321,497.93	
11	Pagos totales	290,099.06	
12	Amortización Convenio del mes	4,002.96	
13	Venta de adjudicado	0.00	
14	Monto total de pago de Principal	1,389,300.65	
15	Intereses Ordinarios	591,998.26	600,746.95
16	Intereses Ordinarios Convenios del mes	8,748.69	
17	Intereses Moratorios	16,775.42	23,519.14
18	Intereses Moratorios Convenios del mes	6,743.72	
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	2,051.85	
25	Gastos de Cobranza por convenio	0.00	
26	Importe Diferido Cargo	1,501.10	
27	Importe Diferido Abono	1,412.21	
28	Total de Depósitos en el Periodo	2,015,529.70	

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	24,293.75	
31	Cobertura AIG	0.00	
32	Total Cobertura	24,293.75	

REMBOLSOS AL ADMINISTRADOR 3.02 (b1 a b7)

33	Seguro Vida	91,989.04	
34	Seguro Desempleo	0.00	
35	Seguro Daños + IVA	12,604.79	
36	Comisión Conservación	0.00	
37	Total Recaudación de seguros	104,593.83	
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)	24,293.75	
42	Cobertura AIG	0.00	
43	Total Coberturas de la propiedad hipotecaria	24,293.75	
44	Total reembolsos	128,887.58	

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	309	41,332,266.46	38.99%
46	1-30 DIAS	22	3,929,250.62	3.71%
47	31-60 DIAS	7	644,363.14	0.61%
48	61-90 DIAS	3	1,106,140.99	1.04%
49	MÁS DE 90 DIAS	166	59,004,780.94	55.66%
50	TOTALES	507	106,016,802.14	100%

RESUMEN DE CARTERA

	Cartera Vigente	Cartera Vencida (90 - 180 días)	Cartera Vencida (Más de 180 días)	
51	Número de Créditos	341	12	507
52	Saldo Insoluto	47,012,021.20	1,468,395.54	106,016,802.14
53	Porcentaje total de cartera	44.34%	1.39%	54.27%
54				100.00%

No. De Créditos Saldo Insoluto

55	Saldo Inicial Valor Adjudicación	77	28,724,702.47
56	Venta de Adjudicado	0	0.00
57	Quebranto	0	0.00

REPORTE DE COBRANZA DEL 1 AL 30 DE JUNIO 2023

PESOS

58	Adjudicados del Mes	0	0.00
	Reversa de Adjudicados	0	0.00
59	Saldo Final de Adjudicacion	77	28,724,702.47
No. De Créditos			
60	Créditos en el mes pasado	511	
61	Créditos prepagados totalmente	4	
62	Creditos Adjudicados	0	
63	Créditos Añadidos	0	
64	Créditos Eliminados	0	
65	Créditos al cierre	507	
66	Total prepagos (totales y parciales).	611,596.99	
67	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.30%	
68	Prepago Total/Saldo Inicial	0.27%	
69	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.57%	
70	Tasa constante de prepago (total y parcial)	6.67%	
71	Tasa constante de prepago parcial	3.65%	
72	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	6,360	
73	Fecha de vencimiento	1/06/39	
74	WATM (días)	81.78	
75	WAC (tasa)	12.80	

Identificación de reclamaciones de Garantía de pago por incumplimiento

Deposito cobranza	2,015,529.70
Menos aplicaciones previo	-205,995.05
AJUSTE	-
Depositos pendientes por apliacar	423,717.11
	2,233,251.76
Deposito según Cobranza	2,233,251.76