

REPORTE DE COBRANZA DEL 1 AL 31 DE AGOSTO 2023		PESOS		
RESUMEN PORTAFOLIO				
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	104,166,330.63		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	781,101.10		
3	Prepagos	301,554.19		
4	Pagos totales	292,857.32		
5	Amortización Convenio del mes	1,978.12		
6	Adjudicado	310,000.00		
7	Quebranto	439,168.49		
	Reversa Amortización Erronea	0.00		
	Reversa de Adjudicados	0.00		
8	Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	102,039,671.41		
TOTAL DE DEPOSITOS EN EL PERIODO				
9	Pagos de Principal Programados	781,101.10		
10	Pre-pagos de Principal	301,554.19		
11	Pagos totales	292,857.32		
12	Amortización Convenio del mes	1,978.12		
13	Venta de adjudicado	370,000.00		
14	Monto total de pago de Principal	1,747,490.73		
15	Intereses Ordinarios	595,622.83		
16	Intereses Ordinarios Convenios del mes	6,353.09		
17	Intereses Moratorios	41,137.36		
18	Intereses Moratorios Convenios del mes	4,624.49		
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	2,438.74		
25	Gastos de Cobranza por convenio	0.00		
26	Importe Diferido Cargo	894.66		
27	Importe Diferido Abono	2,157.15		
28	Total de Depósitos en el Periodo	2,398,929.73		
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	25,507.29		
31	Cobertura AIG	0.00		
32	Total Cobertura	25,507.29		
REMBOLSOS AL ADMINISTRADOR 3.02 (b1 a b7)				
33	Seguro Vida	89,439.92		
34	Seguro Desempleo	0.00		
35	Seguro Daños + IVA	12,246.80		
36	Comisión Conservación	0.00		
37	Total Recaudación de seguros	101,686.72		
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)	25,507.29		
42	Cobertura AIG	0.00		
43	Total Coberturas de la propiedad hipotecaria	25,507.29		
44	Total reembolsos	127,194.01		
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	307	40,374,461.36	39.57%
46	1-30 DIAS	20	2,423,440.16	2.37%
47	31-60 DIAS	11	1,356,863.84	1.33%
48	61-90 DIAS	4	1,392,410.50	1.36%
49	MÁS DE 90 DIAS	158	56,492,494.50	55.36%
50	TOTALES	500	102,039,670.36	100%
RESUMEN DE CARTERA				
		Cartera Vigente	Cartera Vencida (90 - 180 días)	Cartera Vencida (Más de 180 días)
51	Número de Créditos	342	7	151
52	Saldo Insoluto	45,547,175.86	550,733.46	55,941,761.04
53	Porcentaje total de cartera	44.64%	0.54%	54.82%
54				100.00%
		No. De Créditos	Saldo Insoluto	
55	Saldo Inicial Valor Adjudicación	77	28,724,702.47	
56	Venta de Adjudicado	1	370,000.00	
57	Quebranto	0	24,666.67	
58	Adjudicados del Mes	1	310,000.00	
59	Reversa de Adjudicados	0	0.00	
	Saldo Final de Adjudicación	77	28,689,369.14	
		No. De Créditos		
60	Créditos en el mes pasado	505		
61	Créditos prepagados totalmente	4		
62	Créditos Adjudicados	1		
63	Créditos Añadidos	0		
64	Créditos Eliminados	0		
65	Créditos al cierre	500		
66	Total prepagos (totales y parciales).	594,411.51		
67	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.29%		
68	Prepago Total/Saldo Inicial	0.28%		
69	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.57%		
70	Tasa constante de prepago (total y parcial)	6.73%		
71	Tasa constante de prepago parcial	3.53%		

REPORTE DE COBRANZA DEL 1 AL 31 DE AGOSTO 2023

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	2,398,929.73
Menos aplicaciones previo	-224,184.32
AJUSTE	-
Depositos pendientes por aplicar	973,022.25
	3,147,767.66
Deposito según Cobranza	3,147,767.66