

REPORTE DE COBRANZA DEL 1 AL 31 DE OCTUBRE 2023				
PESOS				
RESUMEN PORTAFOLIO				
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	100,942,731.86		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	795,759.37	814,066.44	
3	Prepagos	266,975.20	326,432.17	
4	Pagos totales	59,456.97		
5	Amortización Convenio del mes	18,307.07		
6	Adjudicado	0.00		
7	Quebranto	1,540.01		
	Reversa Amortización Erronea	0.00		
	Reversa de Adjudicados	0.00		
8	Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	99,800,693.23		
TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO				
9	Pagos de Principal Programados	795,759.37	814,066.44	
10	Pre-pagos de Principal	266,975.20		
11	Pagos totales	59,456.97		
12	Amortización Convenio del mes	18,307.07		
13	Venta de adjudicado	0.00		
14	Monto total de pago de Principal	1,136,287.80		
15	Intereses Ordinarios	567,507.31	613,699.50	
16	Intereses Ordinarios Convenios del mes	46,192.19		
17	Intereses Moratorios	30,998.29	39,569.37	
18	Intereses Moratorios Convenios del mes	8,571.08		
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	2,712.96		
25	Gastos de Cobranza por convenio	0.00		
26	Importe Diferido Cargo	2,179.08		
27	Importe Diferido Abono	902.32		
28	Total de Depósitos en el Periodo	1,790,992.87		
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	22,285.51		
31	Cobertura AIG	0.00		
32	Total Cobertura	22,285.51		
REMBOLSOS AL ADMINISTRADOR 3.02 (b1 a b7)				
33	Seguro Vida	86,528.52		
34	Seguro Desempleo	0.00		
35	Seguro Daños + IVA	11,796.27		
36	Comisión Conservación	0.00		
37	Total Recaudación de seguros	98,324.79		
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)	22,285.51		
42	Cobertura AIG	0.00		
43	Total Coberturas de la propiedad hipotecaria	22,285.51		
44	Total reembolsos	120,610.30		
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	297	37,249,304.83	37.32%
46	1-30 DIAS	20	2,395,912.51	2.40%
47	31-60 DIAS	11	1,983,121.09	1.99%
48	61-90 DIAS	4	393,193.10	0.39%
49	MÁS DE 90 DIAS	160	57,779,160.65	57.89%
50	TOTALES	492	99,800,692.18	100%
RESUMEN DE CARTERA				
		Cartera Vigente	Cartera Vencida (90 - 180 días)	Cartera Vencida (Más de 180 días)
51	Número de Créditos	332	8	492
52	Saldo Insoluto	42,021,531.53	1,720,349.25	99,800,692.18
53	Porcentaje total de cartera	42.11%	1.72%	56.17%
54				
		No. De Créditos	Saldo Insoluto	
55	Saldo Indicial Valor Adjudicación	77	28,689,369.14	
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	Saldo Final de Adjudicación	77	28,689,369.14	
		No. De Créditos		
60	Créditos en el mes pasado	495		
61	Créditos prepagados totalmente	3		
62	Créditos Adjudicados	0		
63	Créditos Añadidos	0		
64	Créditos Eliminados	0		
65	Créditos al cierre	492		
66	Total prepagos (totales y parciales).	326,432.17		
67	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.26%		
68	Prepago Total/Saldo Inicial	0.06%		
69	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.32%		
70	Tasa constante de prepago (total y parcial)	3.84%		
71	Tasa constante de prepago parcial	3.22%		
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				