

REPORTE DE COBRANZA DEL 1 AL 30 DE NOVIEMBRE 2023					
PESOS					
RESUMEN PORTAFOLIO					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios		99,800,693.23		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)		688,297.02		
3	Prepagos		268,946.79		
4	Pagos totales		201,378.69		
5	Amortización Convenio del mes		6,876.09		
6	Adjudicado		0.00		
7	Quebranto		0.00		
	Reversa Amortización Erronea		0.00		
	Reversa de Adjudicados		0.00		
8	Saldo Final de los Créditos Hipotecarios		98,635,194.64		
TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO					
9	Pagos de Principal Programados		688,297.02		
10	Pre-pagos de Principal		268,946.79		
11	Pagos totales		201,378.69		
12	Amortización Convenio del mes		6,876.09		
13	Venta de adjudicado		0.00		
14	Monto total de pago de Principal		1,165,498.59		
15	Intereses Ordinarios		480,163.51		
16	Intereses Ordinarios Convenios del mes		30,900.37		
17	Intereses Moratorios		18,527.89		
18	Intereses Moratorios Convenios del mes		2,264.36		
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		1,765.74		
25	Gastos de Cobranza por convenio		19,600.00		
26	Importe Diferido Cargo		963.33		
27	Importe Diferido Abono		1,172.14		
28	Total de Depósitos en el Periodo		1,718,929.27		
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		85,229.70		
34	Seguro Desempleo		0.00		
35	Seguro Daños + IVA		11,658.80		
36	Comisión Conservación		0.00		
37	Total Recaudación de seguros		96,888.50		
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		122,395.79		
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	289	34,849,869.10	35.33%	
46	1-30 DIAS	25	3,585,002.03	3.63%	
47	31-60 DIAS	10	966,726.51	0.98%	
48	61-90 DIAS	5	1,339,597.26	1.36%	
49	MÁS DE 90 DIAS	161	57,893,998.69	58.70%	
50	TOTALES	490	98,635,193.59	100%	
RESUMEN DE CARTERA					
		Cartera Vigente	Cartera Vencida (90 - 180 días)	Cartera Vencida (Más de 180 días)	
51	Número de Créditos	329	11	150	490
52	Saldo Insoluto	40,741,194.90	1,967,962.69	55,926,036.00	98,635,193.59
53	Porcentaje total de cartera	41.30%	2.00%	56.70%	100.00%
54					
		No. De Créditos	Saldo insoluto		
55	Saldo Inicial 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	492			
61	Créditos prepagos totalmente	2			
62	Créditos Adjudicados	0			
63	Créditos Añadidos	0			
64	Créditos Eliminados	0			
65	Créditos al cierre	490			
66	Total prepagos (totales y parciales).		470,325.48		

REPORTE DE COBRANZA DEL 1 AL 30 DE NOVIEMBRE 2023		
67	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.27%
68	Prepago Total/Saldo Inicial	0.20%
69	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.47%
70	Tasa constante de prepago (total y parcial)	5.55%
71	Tasa constante de prepago parcial	3.28%
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	1,718,929.27
Menos aplicaciones previo	-266,385.68
AJUSTE	-
Depositos pendientes por aplicar	222,544.22
	1,675,087.81
Deposito según Cobranza	1,675,087.81