

REPORTE DE COBRANZA DEL 1 AL 31 DE DICIEMBRE 2023				
PESOS				
RESUMEN PORTAFOLIO				
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	98,635,194.64		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	747,262.31	753,934.97	
3	Prepagos	110,386.55	110,386.55	
4	Pagos totales	0.00		
5	Amortización Convenio del mes	6,672.66		
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	97,770,873.12		
TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO				
9	Pagos de Principal Programados	747,262.31	753,934.97	
10	Pre-pagos de Principal	110,386.55		
11	Pagos totales	0.00		
12	Amortización Convenio del mes	6,672.66		
13	Venta de adjudicado	0.00		
14	Monto total de pago de Principal	864,321.52		
15	Intereses Ordinarios	512,109.05	548,308.51	
16	Intereses Ordinarios Convenios del mes	36,199.46		
17	Intereses Moratorios	31,334.67	40,464.01	
18	Intereses Moratorios Convenios del mes	9,129.34		
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	1,753.85		
25	Gastos de Cobranza por convenio	11,574.17		
26	Importe Diferido Cargo	1,491.56		
27	Importe Diferido Abono	2,048.42		
28	Total de Depósitos en el Periodo	1,466,978.92		
OPERACIÓN DE COBERTURAS SHF/GENWORTH/AIG (CÁLCULO DE LO QUE METRO PAGA A LA SHF Y GENWORTH POR LA COBERTURA DE LA EMISIÓN)				
29	Cobertura SHF	0.00		
30	Cobertura Genworth	21,282.61		
31	Cobertura AIG	0.00		
32	Total Cobertura	21,282.61		
REMBOLSOS AL ADMINISTRADOR 3.02 (b1 a b7)				
33	Seguro Vida	83,828.63		
34	Seguro Desempleo	0.00		
35	Seguro Daños + IVA	11,480.87		
36	Comisión Conservación	0.00		
37	Total Recaudación de seguros	95,309.50		
38	Recaudación de las liquidaciones	0.00		
39	Cantidades de que recreen otras políticas de seguro	0.00		
40	Cobertura SHF 3.02 (a)	0.00		
41	Cobertura Genworth 3.02 (a)	21,282.61		
42	Cobertura AIG	0.00		
43	Total Coberturas de la propiedad hipotecaria	21,282.61		
44	Total reembolsos	116,592.11		
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	287	34,110,859.08	34.89%
46	1-30 DIAS	24	2,730,977.05	2.85%
47	31-60 DIAS	10	1,586,471.03	1.60%
48	61-90 DIAS	7	533,822.53	0.55%
49	MÁS DE 90 DIAS	162	58,768,742.78	60.11%
50	TOTALES	490	97,770,872.07	100%
RESUMEN DE CARTERA				
		Cartera Vigente	Cartera Vencida (90 - 180 días)	Cartera Vencida (Más de 180 días)
51	Número de Créditos	328	8	154
52	Saldo Insoluto	39,002,129.29	2,403,555.91	56,365,186.87
53	Porcentaje total de cartera	39.89%	2.46%	57.65%
54				100.00%
		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	490		
61	Créditos prepagados totalmente	0		
62	Créditos Adjudicados	0		
63	Créditos Añadidos	0		
64	Créditos Eliminados	0		
65	Créditos al cierre	490		
66	Total prepagos (totales y parciales).	110,386.55		formula
67	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.11%		formula
68	Prepago Total/Saldo Inicial	0.00%		formula
69	(Prepago total*Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.11%		formula
70	Tasa constante de prepago (total y parcial)	1.34%		formula
71	Tasa constante de prepago parcial	1.35%		formula
72	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	6,360		formula
73	Fecha de vencimiento	1/06/39		fijo
74	WATM (días)	81.78		reporte de cobranza de contabilidad
75	WAC (tasa)	12.80		reporte de cobranza de contabilidad
Identificación de reclamaciones de Garantía de pago por incumplimiento				

Deposito cobranza	1,466,978.92
Menos aplicaciones previo	-190,877.33
AJUSTE	-
Depositos pendientes por aplicar	248,094.87
	1,524,196.46
Deposito según Cobranza	1,524,196.46