

REPORTE DE COBRANZA DEL 1 AL 31 DE ENERO 2024				
PESOS				
RESUMEN PORTAFOLIO				
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	97,770,873.12		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	841,049.12		
3	Prepagos	107,468.80		
4	Pagos totales	19,494.49		
5	Amortización Convenio del mes	1,862.05		
6	Adjudicado	0.00		
7	Quebranto	2,535.73		
	Reversa de Amortización Erronea	0.00		
	Reversa de Adjudicados	0.00		
8	Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	96,798,462.94		
TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO				
9	Pagos de Principal Programados	841,049.12		
10	Pre-pagos de Principal	107,468.80		
11	Pagos totales	19,494.49		
12	Amortización Convenio del mes	1,862.05		
13	Venta de adjudicado	0.00		
14	Monto total de pago de Principal	969,874.46		
15	Intereses Ordinarios	574,595.63		
16	Intereses Ordinarios Convenios del mes	5,417.06		
17	Intereses Moratorios	63,899.71		
18	Intereses Moratorios Convenios del mes	646.94		
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	1,467.74		
25	Gastos de Cobranza por convenio	7,358.97		
26	Importe Diferido Cargo	1,428.09		
27	Importe Diferido Abono	1,691.22		
28	Total de Depósitos en el Periodo	1,623,523.63		
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	20,810.28		
31	Cobertura AIG	0.00		
32	Total Cobertura	20,810.28		
REMBOLSOS AL ADMINISTRADOR 3.02 (b1 a b7)				
33	Seguro Vida	82,869.51		
34	Seguro Desempleo	0.00		
35	Seguro Daños + IVA	11,290.99		
36	Comisión Conservación	0.00		
37	Total Recaudación de seguros	94,160.50		
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)	20,810.28		
42	Cobertura AIG	0.00		
43	Total Coberturas de la propiedad hipotecaria	20,810.28		
44	Total reembolsos	114,970.78		
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	283	33,179,676.95	34.28%
46	1-30 DIAS	24	2,772,492.52	2.86%
47	31-60 DIAS	12	1,299,472.58	1.34%
48	61-90 DIAS	6	1,629,370.38	1.68%
49	MÁS DE 90 DIAS	161	57,917,449.45	59.83%
50	TOTALES	486	96,798,461.89	100%
RESUMEN DE CARTERA				
		Cartera Vigente	Cartera Vencida (90 - 180 días)	Cartera Vencida (Más de 180 días)
51	Número de Créditos	325	7	154
52	Saldo Insoluto	38,881,012.44	1,598,358.36	56,319,091.09
53	Porcentaje total de cartera	40.17%	1.65%	58.18%
54				96,798,461.89
54				100.00%
		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	
59	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	4		
62	Créditos Adjudicados	0		
63	Créditos Añadidos	0		
64	Créditos Eliminados	0		
65	Créditos al cierre	486		
66	Total prepagos (totales y parciales)	126,963.29		
67	Prepago Parcial/Saldo Inicial	0.11%		
68	Prepago Total/Saldo Inicial	0.02%		
69	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.13%		
70	Tasa constante de prepago (total y parcial)	1.56%		
71	Tasa constante de prepago parcial	1.33%		
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	1,623,523.63
Menos aplicaciones previo AJUSTE	-223,706.48
	-
Depositos pendientes por aplicar	70,730.68
	1,470,547.83
Deposito según Cobranza	1,470,547.83