

REPORTE DE COBRANZA DEL 1 AL 31 DE MAYO DE 2019					
PESOS					
RESUMEN PORTAFOLIO					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	195,429,617.88			
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	1,237,532.66			
3	Prepagos	58,115.18			
4	Pagos totales	132,115.14			
5	Amortización Convenio del mes	20,141.17			
6	Adjudicado	306,000.00			
7	Quebranto/Utilidad (-)	-109,107.79			
	Reversa Amortización Erronea	0.00			
	Reversa de Adjudicados	0.00			
8	Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	193,784,821.52			
TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO					
9	Pagos de Principal Programados	1,237,532.66			
10	Prepagos de Principal	58,115.18		190,230.32	
11	Pagos totales	132,115.14			
12	Amortización Convenio del mes	20,141.17			
13	Venta de adjudicado	902,250.00			
14	Monto total de pago de Principal	2,350,154.15			
15	Intereses Ordinarios	1,592,422.98		1,606,722.49	
16	Intereses Ordinarios Convenios del mes	14,299.81			
17	Intereses Moratorios	25,987.80		28,362.95	
18	Intereses Moratorios Convenios del mes	2,375.15			
19	Comisión administración	0.00			
20	Seguro de Vida	0.00			
21	Seguro Desempleo	0.00		0.00	
22	Seguro Daños + IVA	0.00			
23	Comisión conservación	0.00			
24	Gastos de Cobranza	9,492.35		9,492.35	
25	Gastos de Cobranza por convenio	0.00			
26	Importe Diferido Cargo	3,086.55			
27	Importe Diferido Abono	3,109.36			
28	Total de Depósitos en el Periodo	3,994,754.75			
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	54,443.21			
31	Cobertura AIG	0.00			
32	Total Cobertura	54,443.21			
REMBOLSOS AL ADMINISTRADOR 3.02 (b1 a b7)					
33	Seguro Vida	140,629.74			
34	Seguro Desempleo	0.00			
35	Seguro Daños + IVA	22,363.35			
36	Comisión Conservación	0.00			
37	Total Recaudación de seguros	162,993.10			
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)	54,443.21			
42	Cobertura AIG	0.00			
43	Total Coberturas de la propiedad hipotecaria	54,443.21			
44	Total reembolsos	217,436.31			
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	574	97,217,546.01	50.17%	
46	1-30 DIAS	37	7,159,084.71	3.69%	
47	31-60 DIAS	23	6,102,003.02	3.15%	
48	61-90 DIAS	19	4,384,138.92	2.26%	
49	MÁS DE 90 DIAS	225	78,922,048.87	40.73%	
50	TOTALES	878	193,784,821.52	100%	
RESUMEN DE CARTERA					
		Cartera Vigente	Cartera Vencida (90 - 180 días)	Cartera Vencida (Más de 180 días)	Total de Cartera
51	Número de Créditos	653	17	208	878
52	Saldo Insoluto	114,862,772.65	3,487,174.66	75,434,874.21	193,784,821.52
53	Porcentaje total de cartera	59.27%	1.80%	38.93%	
54		No. De Créditos	Saldo Insoluto		
55	Saldo Inicial Valor Adjudicación	82	32,709,961.91		
56	Venta de Adjudicado	2	902,250.00		
57	Quebranto	0	-246,670.24		
58	Adjudicados del Mes	1	306,000.00		
	Reversa de Adjudicados	0	0.00		
59	Saldo Final de Adjudicación	81	31,867,041.67	31,867.04	
60		No. De Créditos			
61	Créditos en el mes pasado	890			
62	Créditos prepagados totalmente	1			
63	Créditos Adjudicados	1			
64	Créditos Añadidos	0			
65	Créditos Eliminados	0			
66	Créditos al cierre	878			
66	Total prepagos (totales y parciales)	190,230.32			
67	Prepago Parcial/Saldo Inicial	0.03%			
68	Prepago Total/Saldo Inicial	0.07%			
69	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.10%			
70	Tasa constante de prepago (total y parcial)	1.17%			
71	Tasa constante de prepago parcial	0.30%			
72	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	7,336			
73	Fecha de vencimiento	1/06/39			
74	WATM (días)	103.82			
75	WAC (tasa)	12.79			

Al mes de Abril 2019 se depositaron excedentes pendientes por aplicar de \$260,480.96 al mes de Mayo 2019 se aplicaron \$311,882.22 hubo nuevos depósitos por \$280,347.92 quedando así un total de \$249,659.07 pendiente por aplicar al mes de Mayo 2019, teniendo un total de \$15,712.41 de pagos pendientes por identificar.

Saldo o Anterior partida por conciliar se incluye	260,480.96
Aplicación Saldo en conciliación Cobranza de este mes	-311,882.22
Nuevos depósitos por conciliar	280,347.92
Reversa deposito mal referenciado	-
Nuevos depósitos por conciliar	15,712.41
subtotal por conciliar	244,659.07
Deposito cobranza	3,994,754.75
Menos aplicaciones previo por conciliar	311,882.22
Depositos pendientes por aplicar	280,347.92
Por conciliar	-
Total del deposito	3,978,932.86
Deposito según Cobranza	3,978,932.86
Monto a Depositar	3,978,932.86
Diferencia por conciliar	0.00