

| REPORTE DE COBRANZA DEL 1 AL 30 DE JUNIO DE 2019 | | | | | |
|--|--|-----------------------|--------------------------------------|-----------------------------------|------------------|
| PESOS | | | | | |
| RESUMEN PORTAFOLIO | | | | | |
| 1 | Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios | 193,784,821.52 | | | |
| 2 | Pagos de Principal Programados (Cobrados) | 987,280.02 | | | |
| 3 | Prepagos | 124,213.36 | | | |
| 4 | Pagos totales | 218,116.44 | | | |
| 5 | Amortización Convenio del mes | 1,381.69 | | | |
| 6 | Adjudicado | 269,333.33 | | | |
| 7 | Quebranto | 21,742.66 | | | |
| | Reversa Amortización Erronea | 0.00 | | | |
| | Reversa de Adjudicados | 0.00 | | | |
| 8 | Saldo Final de los Créditos Hipotecarios | 192,162,754.02 | | | |
| TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO | | | | | |
| 9 | Pagos de Principal Programados | 987,280.02 | | | |
| 10 | Pre-pagos de Principal | 124,213.36 | | 342,329.80 | |
| 11 | Pagos totales | 218,116.44 | | | |
| 12 | Amortización Convenio del mes | 1,381.69 | | | |
| 13 | Venta de adjudicado | 885,812.00 | | | |
| 14 | Monto total de pago de Principal | 2,216,893.51 | | | |
| 15 | Intereses Ordinarios | 1,354,132.95 | | 1,362,256.72 | |
| 16 | Intereses Ordinarios Convenios del mes | 8,123.77 | | | |
| 17 | Intereses Moratorios | 63,242.57 | | 63,747.71 | |
| 18 | Intereses Moratorios Convenios del mes | 505.14 | | | |
| 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 | 14,089.96 | | 14,089.96 | |
| 25 | Gastos de Cobranza por convenio | 0.00 | | | |
| 26 | ImporteDiferidoCargo | 1,787.37 | | | |
| 27 | ImporteDiferidoBono | 1,495.24 | | | |
| 28 | Total de Depósitos en el Periodo | 3,656,606.77 | | | |
| 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 | 53,622.98 | | | |
| 31 | Cobertura AIG | 0.00 | | | |
| 32 | Total Cobertura | 53,622.98 | | | |
| REMBOLSOS AL ADMINISTRADOR 3.02 (b1 a b7) | | | | | |
| 33 | Seguro Vida | 139,541.16 | | | |
| 34 | Seguro Desempleo | 0.00 | | | |
| 35 | Seguro Daños + IVA | 21,796.16 | | | |
| 36 | Comisión Conservación | 0.00 | | | |
| 37 | Total Recaudación de seguros | 161,337.33 | | | |
| 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) | 53,622.98 | | | |
| 42 | Cobertura AIG | 0.00 | | | |
| 43 | Total Coberturas de la propiedad hipotecaria | 53,622.98 | | | |
| 44 | Total reembolsos | 214,960.31 | | | |
| 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 | 571 | 97,298,389.11 | 50.63% | |
| 46 | 1-30 DIAS | 35 | 5,723,006.41 | 2.98% | |
| 47 | 31-60 DIAS | 27 | 7,351,593.20 | 3.83% | |
| 48 | 61-90 DIAS | 15 | 3,061,724.21 | 1.59% | |
| 49 | MÁS DE 90 DIAS | 225 | 78,728,041.10 | 40.97% | |
| 50 | TOTALES | 873 | 192,162,754.02 | 100% | |
| RESUMEN DE CARTERA | | | | | |
| | | Cartera Vigente | Cartera Vencida (90 - 180 días) | Cartera Vencida (Más de 180 días) | Total de Cartera |
| 51 | Número de Créditos | 648 | 20 | 205 | 873 |
| 52 | Saldo Insoluto | 113,434,712.92 | 3,998,578.65 | 74,729,462.44 | 192,162,754.02 |
| 53 | Porcentaje total de cartera | 59.03% | 2.08% | 38.89% | |
| 54 | | No. De Créditos | Saldo Insoluto | | |
| 55 | Saldo Inicial Valor Adjudicación | 81 | 31,887,041.67 | | |
| 56 | Venta de Adjudicado | 4 | 885,812.00 | | |
| 57 | Quebranto | 0 | 51,361.70 | | |
| 58 | Adjudicados del Mes | 1 | 269,333.33 | | |
| | Reversa de Adjudicados | 0 | 0.00 | | |
| 59 | Saldo Final de Adjudicación | 78 | 31,301,924.70 | 31,301.92 | |
| | | No. De Créditos | | | |
| 60 | Créditos en el mes pasado | 878 | | | |
| 61 | Créditos prepagados totalmente | 4 | | | |
| 62 | Créditos Adjudicados | 1 | | | |
| 63 | Créditos Añadidos | 0 | | | |
| 64 | Créditos Eliminados | 0 | | | |
| 65 | Créditos al cierre | 873 | | | |
| 66 | Total prepagos (totales y parciales). | 342,329.80 | | | |
| 67 | Prepago Parcial/Saldo inicial | 0.06% | | | |
| 68 | Prepago Total/Saldo Inicial | 0.11% | | | |
| 69 | (Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial | 0.18% | | | |
| 70 | Tasa constante de prepago (total y parcial) | 2.11% | | | |
| 71 | Tasa constante de prepago parcial | 0.77% | | | |
| 72 | Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal) | 7,336 | | | |
| 73 | Fecha de vencimiento | 1/06/39 | | | |
| 74 | WATM (días) | 102.90 | | | |
| 75 | WAC (tasa) | 12.79 | | | |
| Identificación de reclamaciones de Garantía de pago por incumplimiento | | | | | |

Al mes de Mayo 2019 se depositaron excedentes pendientes por aplicar de \$244,659.07 al mes de Junio 2019 se aplicaron \$388,305.22 hubo nuevos depósitos por \$335,537.16 quedando así un total de \$113,229.55 pendiente por aplicar al mes de Junio 2019; teniendo un total de \$83,661.46 de pagos pendientes por identificar.

| | |
|---|---------------------|
| Saldo o Anterior partida por conciliar se incluye | 244,659.07 |
| Aplicación Saldo en conciliación Cobranza de este mes | -388,305.22 |
| Nuevos depósitos por conciliar | 335,537.16 |
| Reversa deposito mal referenciado | - |
| Nuevos depósitos por conciliar - | 83,661.46 |
| subtotal por conciliar | 108,229.55 |
| Deposito cobranza | 3,656,605.77 |
| Menos aplicaciones previo - | 388,305.22 |
| por conciliar | 335,537.16 |
| Depositos pendientes por aplicar - | - |
| Por conciliar - | 83,661.46 |
| Total del deposito | 3,620,176.25 |
| Deposito según Cobranza | 3,520,176.25 |
| Monto a Depositar | 3,520,176.25 |
| Diferencia por conciliar | 0.00 |

| INGRESOS DEL FIDEICOMISO | | | | | | |
|---|--|------------------|--------------------|--------------------|----------------|---------------------|
| 1 | Pagos parciales de principal no programados (suma de pagos de principal no programados que no alcancen a cubrir el saldo insoluto del activo) | 124,213.36 | | | | |
| 2 | Pagos totales de principal no programados (suma de pagos de principal no programados que alcanzan para cubrir el saldo insoluto del activo) | 218,116.44 | | | | |
| 3 | Comisiones cobradas | 0 | | | | |
| 4 | Ejercicio de la garantía financiera (monto ejercido de la garantía financiera par pagar intereses, principal u otros conceptos especificados en el contrato de garantía) | 0 | | | | |
| CARGOS Y PAGOS DEL FIDEICOMISO | | | | | | |
| 6 | Cargos por cobranza pagados con recursos del fideicomiso. | 0 | | | | |
| SITUACION DE LA CARTERA DE ACTIVOS FIDEICOMITIDOS | | | | | | |
| 7 | Número de activos al final del periodo | 873 | | | | |
| 8 | Tasa promedio ponderada de interés de la cartera | 14.80% | | | | |
| 9 | Indice de morosidad | 40.97% | | | | |
| 10 | Indice de prepago | 0.06% | | | | |
| 11 | Número de activos vencidos al final del periodo | 225 | | | | |
| 12 | Número de activos vigentes al final del periodo | 648 | | | | |
| 13 | Número de activos recuperados en el periodo (<i>agrupados por la vía de recuperación</i>) | 0 | | | | |
| | Dación en pago | 0 | | | | |
| | Adjudicación o liquidación | 0 | | | | |
| | Sustitución de deudor | 0 | | | | |
| SALDO INSOLUTO DE LOS ACTIVOS AGRUPADOS POR SU MOROSIDAD AL FINAL DEL PERIODO | | | | | | |
| | | Menos de 30 días | Entre 31 y 60 días | Entre 61 y 90 días | Mas de 90 días | En proceso judicial |
| 14 | Mes actual | 5,723,006.41 | 7,351,593.20 | 3,061,724.21 | 78,728,041.10 | - |
| 15 | Mes anterior | 8,680,638.69 | 9,720,676.70 | 3,174,730.25 | 79,475,433.08 | - |
| 16 | 2 meses anteriores | 8,801,603.76 | 7,633,200.67 | 4,844,343.04 | 79,643,839.89 | - |
| 17 | 3 meses anteriores | 10,018,970.33 | 6,063,856.91 | 3,528,426.31 | 81,891,171.44 | - |
| 18 | 4 meses anteriores | 8,837,319.21 | 5,105,087.48 | 5,825,349.10 | 81,035,929.12 | - |
| 19 | 5 meses anteriores | 8,252,440.63 | 7,194,749.80 | 4,058,136.15 | 79,803,837.63 | - |
| 20 | 6 meses anteriores | 12,074,988.51 | 7,827,893.75 | 4,513,497.68 | 80,022,717.35 | - |
| 21 | 7 meses anteriores | 9,259,005.65 | 7,518,746.65 | 2,486,807.30 | 81,684,203.24 | - |
| 22 | 8 meses anteriores | 11,760,755.68 | 5,522,737.66 | 5,340,699.57 | 79,962,468.05 | - |
| 23 | 9 meses anteriores | 10,925,529.34 | 6,603,185.83 | 5,181,389.55 | 81,754,616.15 | - |
| 24 | 10 meses anteriores | 11,595,740.51 | 7,083,676.65 | 3,699,136.10 | 81,602,592.94 | - |
| 25 | 11 meses anteriores | 10,758,750.35 | 8,920,403.16 | 3,686,494.19 | 82,440,629.44 | - |
| 26 | 12 meses anteriores | 10,771,286.17 | 8,299,257.11 | 5,486,446.19 | 81,819,070.69 | - |

| NUMERO DE LOS ACTIVOS AGRUPADOS POR SU MOROSIDAD AL FINAL DEL PERIODO | | | | | | |
|---|---------------------|------------------|--------------------|--------------------|----------------|---------------------|
| | | Menos de 30 días | Entre 31 y 60 días | Entre 61 y 90 días | Mas de 90 días | En proceso judicial |
| 27 | Mes actual | 35 | 27 | 15 | 225 | |
| 28 | Mes anterior | 48 | 35 | 15 | 226 | |
| 29 | 2 meses anteriores | 44 | 30 | 18 | 227 | |
| 30 | 3 meses anteriores | 40 | 28 | 15 | 238 | |
| 31 | 4 meses anteriores | 47 | 21 | 24 | 234 | |
| 32 | 5 meses anteriores | 38 | 32 | 18 | 230 | |
| 33 | 6 meses anteriores | 59 | 30 | 20 | 227 | |
| 34 | 7 meses anteriores | 44 | 32 | 14 | 232 | |
| 35 | 8 meses anteriores | 53 | 25 | 25 | 225 | |
| 36 | 9 meses anteriores | 47 | 31 | 21 | 230 | |
| 37 | 10 meses anteriores | 54 | 27 | 17 | 231 | |
| 38 | 11 meses anteriores | 47 | 35 | 16 | 236 | |
| 39 | 12 meses anteriores | 53 | 37 | 22 | 232 | |

| PREPAGO REALIZADO EN EL PERIODO | | | | | |
|---------------------------------|---------------------|---|---|---|---|
| | | Número de activos prepagados parcialmente | Número de activos prepagados totalmente | Pagos parciales de principal no programados | Pagos totales de principal no programados |
| 40 | Mes actual | 9 | 1 | 124,213.36 | 218,116.44 |
| 41 | Mes anterior | 83 | 10 | 461,143.07 | 1,383,570.96 |
| 42 | 2 meses anteriores | 22 | 6 | 8,423.98 | 1,325,576.47 |
| 43 | 3 meses anteriores | 83 | 11 | 347,270.78 | 623,779.95 |
| 44 | 4 meses anteriores | 2 | 7 | 90,391.96 | 221,993.92 |
| 45 | 5 meses anteriores | 104 | 9 | 560,880.62 | 499,627.24 |
| 46 | 6 meses anteriores | 30 | 7 | 300,384.79 | 134,036.88 |
| 47 | 7 meses anteriores | 104 | 6 | 521,853.11 | 160,284.55 |
| 48 | 8 meses anteriores | 10 | 10 | 82,296.96 | 1,258,159.35 |
| 49 | 9 meses anteriores | 104 | 10 | 428,426.11 | 420,615.39 |
| 50 | 10 meses anteriores | 6 | 7 | 40,123.47 | 381,969.46 |
| 51 | 11 meses anteriores | 107 | 7 | 498,896.04 | 259,018.42 |
| 52 | 12 meses anteriores | 11 | 5 | 249,197.13 | 1,270,767.90 |