

REPORTE DE COBRANZA DEL 1 AL 28 DE FEBRERO 2021					
PESOS					
RESUMEN PORTAFOLIO					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	153,761,083.39			
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	1,013,085.42	1,015,788.06		
3	Prepagos	180,611.75	582,039.50		
4	Pagos totales	401,427.75			
5	Amortización Convenio del mes	2,702.64			
6	Adjudicado	346,666.66			
7	Quebranto	-158,827.12			
	Reversa Amortización Erronea	0.00			
	Reversa de Adjudicados	0.00			
8	<b>Saldo Final de los Créditos Hipotecarios</b>	<b>151,975,416.29</b>			
TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO					
9	Pagos de Principal Programados	1,013,085.42			
10	Pre-pagos de Principal	180,611.75			
11	Pagos totales	401,427.75			
12	Amortización Convenio del mes	2,702.64			
13	Venta de adjudicado	1,060,000.00			
14	<b>Monto total de pago de Principal</b>	<b>2,657,827.56</b>			
15	Intereses Ordinarios	998,263.01	1,009,640.93		
16	Intereses Ordinarios Convenios del mes	11,377.92			
17	Intereses Moratorios	32,910.26	39,467.79		
18	Intereses Moratorios Convenios del mes	6,557.53			
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	1,201.33	6,371.90		
25	Gastos de Cobranza por convenio	5,170.57			
26	Importe Diferido Cargo	1,932.86			
27	Importe Diferido Abono	1,449.21			
28	<b>Total de Depósitos en el Periodo</b>	<b>3,712,824.53</b>			
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	39,264.99			
31	Cobertura AIG	0.00			
32	<b>Total Cobertura</b>	<b>39,264.99</b>			
REMBOLSOS AL ADMINISTRADOR 3.02 (b1 a b7)					
33	Seguro Vida	106,320.77			
34	Seguro Desempleo	0.00			
35	Seguro Daños + IVA	15,511.80			
36	Comisión Conservación	0.00			
37	<b>Total Recaudación de seguros</b>	<b>121,832.57</b>			
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)	39,264.99			
42	Cobertura AIG	0.00			
43	<b>Total Coberturas de la propiedad hipotecaria</b>	<b>39,264.99</b>			
44	<b>Total reembolsos</b>	<b>161,097.56</b>			
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	465	71,986,218.02	47.37%	
46	1-30 DIAS	24	3,599,600.14	2.37%	
47	31-60 DIAS	17	2,744,548.63	1.81%	
48	61-90 DIAS	13	3,404,543.33	2.24%	
49	MÁS DE 90 DIAS	199	70,240,506.13	46.22%	
50	<b>TOTALES</b>	<b>718</b>	<b>151,975,416.25</b>	<b>100%</b>	
RESUMEN DE CARTERA					
		Cartera Vigente	Cartera Vencida (90 - 180 días)	Cartera Vencida (Más de 180 días)	Total de Cartera
51	Número de Créditos	519	10	189	718
52	Saldo Insoluto	81,734,910.12	1,097,658.82	69,142,847.31	151,975,416.25
53	Porcentaje total de cartera	53.78%	0.72%	45.50%	
54					
		No. De Créditos	Saldo Insoluto		
55	Saldo Indicial Valor Adjudicación	78	28,301,396.54		
56	Venta de Adjudicado	1	1,060,000.00		
57	Quebranto	0	368,106.89		
58	Adjudicados del Mes	1	346,666.66		
	Reversa de Adjudicados	0	0.00		
59	Saldo Final de Adjudicación	78	27,956,170.09	27,956.17	
		No. De Créditos			
60	Créditos en el mes pasado	726			
61	Créditos prepagados totalmente	7			
62	Créditos Adjudicados	1			
63	Créditos Añadidos	0			
64	Créditos Eliminados	0			
65	Créditos al cierre	718			
66	Total prepagos (totales y parciales)	582,039.50			
67	Prepago Parcial/Saldo Inicial	0.12%			
68	Prepago Total/Saldo Inicial	0.26%			
69	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.38%			
70	Tasa constante de prepago (total y parcial)	4.48%			
71	Tasa constante de prepago parcial	1.42%			
72	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	6.666			
73	Fecha de vencimiento	1/06/39			
74	WATM (días)	85.66			
75	WAC (tasa)	12.80			

Identificación de reclamaciones de Garantía de pago por incumplimiento	
Saldo o Anterior partida por conciliar se incluye -	792,161.66
Aplicación Saldo en conciliación	
Cobranza de este mes	-267,075.20
Nuevos depósitos por conciliar	276,992.28
Reversa deposito mal referenciado	-
Nuevos depósitos por conciliar	-
<b>subtotal por conciliar</b>	<b>(782,244.58)</b>
Deposito cobranza	3,712,824.53
Menos aplicaciones previo - por conciliar	267,075.20
Depositos pendientes por aplicar	-
Por conciliar	82,207.14

<b>Total del deposito</b>	<b>3,804,948.75</b>
Deposito según Cobranza	3,804,948.75
<b>Monto a Depositar</b>	<b>3,804,948.75</b>
<b>Diferencia por conciliar</b>	<b>-</b>

2 de 2

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)	0.00				
2 Pagos totales de principal no programados (suma de pagos de principal no programados que alcancen para cubrir el saldo insoluto del activo)	0.00				
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	0				
8 Tasa promedio ponderada de interés de la cartera	14.80%				
9 Índice de morosidad	39303183.00%				
10 Índice de prepago	0.00%				
11 Número de activos vencidos al final del periodo	81				
12 Número de activos vigentes al final del periodo	0				
13 Número de activos recuperados en el periodo (agrupados por la vía de recuperación)	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	1.00	1.00	5.00	5.00	-
15 Mes anterior	5,528,859.87	3,175,017.53	1,630,653.22	71,031,233.15	-
16 2 meses anteriores	6,706,504.29	3,601,048.92	2,376,441.38	72,227,878.83	-
17 3 meses anteriores	4,342,013.50	1,691,905.36	3,437,737.28	72,773,469.07	-
18 4 meses anteriores	7,186,374.83	3,104,529.72	2,550,393.52	72,852,627.19	-
19 5 meses anteriores	4,634,701.78	2,909,274.81	2,183,142.82	74,785,684.61	-
20 6 meses anteriores	5,960,876.44	3,748,026.26	3,164,196.42	74,416,115.08	-
21 7 meses anteriores	7,003,003.26	3,505,866.21	4,100,594.83	52,468,166.03	-
22 8 meses anteriores	11,236,781.07	5,062,635.19	2,624,294.63	73,478,661.79	-
23 9 meses anteriores	8,907,011.14	2,984,738.79	4,623,243.51	72,586,045.11	-
24 10 meses anteriores	7,921,040.12	6,307,143.49	1,937,253.71	72,638,916.38	-
25 11 meses anteriores	8,969,620.06	4,851,836.63	2,196,151.79	72,856,736.63	-
26 12 meses anteriores	8,153,711.47	4,067,672.38	1,756,133.58	74,769,775.99	-

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	3	70	4	81	
28 Mes anterior	37	15	7	203	
29 2 meses anteriores	35	19	15	208	
30 3 meses anteriores	26	14	13	212	
31 4 meses anteriores	35	14	17	212	
32 5 meses anteriores	25	15	15	217	
33 6 meses anteriores	34	16	15	221	
34 7 meses anteriores	31	14	21	265	
35 8 meses anteriores	53	26	21	208	
36 9 meses anteriores	44	20	23	203	
37 10 meses anteriores	41	28	13	204	
38 11 meses anteriores	43	16	17	202	
39 12 meses anteriores	35	21	8	210	

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		57	7	0.00	0.00
41 Mes anterior		51	9	57,690.65	671,497.16
42 2 meses anteriores		9	7	246,650.30	537,696.26
43 3 meses anteriores		56	7	207,094.30	473,133.15
44 4 meses anteriores		6	14	182,478.35	1,514,702.51
45 5 meses anteriores		61	6	285,108.93	583,121.17
46 6 meses anteriores		7	5	335,264.11	153,186.31
47 7 meses anteriores		63	4	512,834.85	195,410.76
48 8 meses anteriores		3	1	7,588.41	123,920.74
49 9 meses anteriores		70	1	230,215.79	452,689.85
50 10 meses anteriores		4	5	20,191.76	219,338.98
51 11 meses anteriores		81	5	393,031.83	116,952.82
52 12 meses anteriores		7	5	101,395.61	341,239.08