

REPORTE DE COBRANZA DEL 1 AL 30 DE ABRIL 2021					
PESOS					
RESUMEN PORTAFOLIO					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	149,631,940.45			
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	1,188,475.51	1,193,847.05		
3	Prepagos	164,493.29	306,432.48		
4	Pagos totales	141,939.19			
5	Amortización Convenio del mes	5,368.54			
6	Adjudicado	0.00			
7	Quebranto	-386.29			
	Reversa Amortización Errónea	0.00			
	Reversa de Adjudicados	0.00			
8	Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	148,132,047.20			
TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO					
9	Pagos de Principal Programados	1,188,475.51			
10	Pre-pagos de Principal	164,493.29			
11	Pagos totales	141,939.19			
12	Amortización Convenio del mes	5,368.54			
13	Venta de adjudicado	0.00			
14	Monto total de pago de Principal	1,500,279.53			
15	Intereses Ordinarios	1,149,549.08	1,151,389.17		
16	Intereses Ordinarios Convenios del mes	1,840.09			
17	Intereses Moratorios	54,550.63	62,632.21		
18	Intereses Moratorios Convenios del mes	8,081.58			
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	11,612.44	13,117.74		
25	Gastos de Cobranza por convenio	1,505.30			
26	Importe Diferido/Cargo	3,369.26			
27	Importe Diferido/Abono	1,516.03			
28	Total de Depósitos en el Periodo	2,725,565.43			
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	37,846.55			
31	Cobertura AIG	0.00			
32	Total Cobertura	37,846.55			
REMBOLSOS AL ADMINISTRADOR 3.02 (b1 a b7)					
33	Seguro Vida	149,665.83			
34	Seguro Desempleo	0.00			
35	Seguro Daños + IVA	17,560.67			
36	Comisión Conservación	0.00			
37	Total Recaudación de seguros	167,226.30			
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)	37,846.55			
42	Cobertura AIG	0.00			
43	Total Coberturas de la propiedad hipotecaria	37,846.55			
44	Total reembolsos	205,072.85			
ESTADO DE LA CARTERA CEDIDA EN CRÉDITOS HIPOTECARIOS					
	Estado de la Cartera	No. De Créditos	Saldo Insoluto al Inicio del Periodo	% del Portafolio	
45	0.00	457	69,776,123.47	47.10%	
46	1-30 DIAS	28	5,032,693.12	3.40%	
47	31-60 DIAS	16	2,367,339.17	1.60%	
48	61-90 DIAS	11	1,656,875.41	1.12%	
49	MÁS DE 90 DIAS	193	69,299,015.98	46.78%	
50	TOTALES	705	148,132,047.15	100%	
RESUMEN DE CARTERA					
	Cartera Vigente	Cartera Vencida (90 - 180 días)	Cartera Vencida (Más de 180 días)	Total de Cartera	
51	Número de Créditos	512	9	184	705
52	Saldo Insoluto	78,833,031.17	1,020,530.99	68,278,484.99	148,132,047.15
53	Porcentaje total de cartera	53.22%	0.69%	46.09%	
54					
	No. De Créditos	Saldo Insoluto			
55	Saldo Inicial Valor Adjudicación	79	28,506,970.09		
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	79	28,506,970.09	28,506.97	
	No. De Créditos				
60	Créditos en el mes pasado	710			
61	Créditos prepagados totalmente	5			
62	Créditos Adjudicados	0			
63	Créditos Añadidos	0			
64	Créditos Eliminados	0			
65	Créditos al cierre	705			
66	Total prepagos (totales y parciales)	306,432.48			
67	Prepago Parcial/Saldo Inicial	0.11%			
68	Prepago Total/Saldo Inicial	0.09%			
69	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.20%			
70	Tasa constante de prepago (total y parcial)	2.45%			
71	Tasa constante de prepago parcial	1.33%			
72	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	6,605			
73	Fecha de vencimiento	1/06/39			
74	WATM (días)	84.14			
75	WAC (ases)	12.80			

Identificación de reclamaciones de Garantía de pago por incumplimiento

Al mes de Marzo 2021 se depositaron excedentes pendientes por aplicar de -\$933,560.58 al mes de Abril 2021 se aplicaron \$285,444.18 hubo nuevos depósitos por \$393,319.77 quedando así un total de -\$782,742.65 pendiente por aplicar al mes de Abril 2021, teniendo un total de \$42,942.34 de pagos pendientes por identificar.

Deposito cobranza	2,725,565.43
Menos aplicaciones previo	285,444.18
por conciliar	393,319.77
Depositos pendientes por aplicar	42,942.34
Por conciliar	
Total del deposito	2,876,383.36
Deposito según Cobranza	2,876,383.36
Monto a Depositar	2,876,383.36
Diferencia por conciliar	(0.00)

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	23021579.00%				
10	Índice de prepago	0.00%				
11	Número de activos vencidos al final del periodo	70				
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				
14	Mes actual	5.00	4.00	1.00	1.00	En proceso judicial
15	Mes anterior	3,583,211.85	2,467,948.72	1,900,593.15	71,048,000.21	-
16	2 meses anteriores	3,599,600.14	2,744,548.63	3,404,543.33	70,240,506.13	-
17	3 meses anteriores	5,528,859.87	3,175,017.53	1,630,653.22	71,031,233.15	-
18	4 meses anteriores	6,706,504.29	3,601,048.92	2,376,441.38	72,227,878.83	-
19	5 meses anteriores	4,342,013.50	1,691,905.36	3,437,737.28	72,773,469.07	-
20	6 meses anteriores	7,186,374.93	3,104,529.72	2,550,393.52	72,852,627.19	-
21	7 meses anteriores	4,634,701.78	2,909,274.81	2,183,142.82	74,785,684.81	-
22	8 meses anteriores	5,960,876.44	3,748,026.26	3,164,196.42	74,416,115.08	-
23	9 meses anteriores	7,003,003.26	3,505,866.21	4,100,594.83	52,468,166.03	-
24	10 meses anteriores	11,236,781.07	5,062,635.19	2,624,294.63	73,478,661.79	-
25	11 meses anteriores	8,907,011.14	2,984,738.79	4,623,243.51	72,586,045.11	-
26	12 meses anteriores	7,921,040.12	6,307,143.49	1,937,253.71	72,638,916.38	-
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	7	63	3	70	
28	Mes anterior	29	14	10	199	
29	2 meses anteriores	24	17	13	199	
30	3 meses anteriores	37	15	7	203	
31	4 meses anteriores	35	19	15	208	
32	5 meses anteriores	26	14	13	212	
33	6 meses anteriores	35	14	17	212	
34	7 meses anteriores	25	15	15	217	
35	8 meses anteriores	34	16	15	221	
36	9 meses anteriores	31	14	21	265	
37	10 meses anteriores	53	26	21	208	
38	11 meses anteriores	44	20	23	203	
39	12 meses anteriores	41	28	13	204	
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	5	51	0.00	0.00	
41	Mes anterior	4	201,502.79	548,241.37	548,241.37	
42	2 meses anteriores	57	7	180,611.75	401,427.75	
43	3 meses anteriores	51	7	57,690.65	671,497.16	
44	4 meses anteriores	9	7	246,650.30	537,696.26	
45	5 meses anteriores	56	7	207,094.30	473,133.15	
46	6 meses anteriores	6	14	182,478.35	1,514,702.51	
47	7 meses anteriores	61	6	285,108.93	583,121.17	
48	8 meses anteriores	7	5	335,264.11	153,186.31	
49	9 meses anteriores	63	4	512,834.85	195,410.76	
50	10 meses anteriores	3	1	7,588.41	123,920.74	
51	11 meses anteriores	70	1	230,215.79	452,689.85	
52	12 meses anteriores	4	5	20,191.76	219,338.98	