

REPORTE DE COBRANZA DEL 1 AL 30 DE JUNIO 2021			
PESOS			
RESUMEN PORTAFOLIO			
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	147,063,399.62	
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	1,047,633.03	1,055,753.98
3	Prepagos	202,100.72	495,734.16
4	Pagos totales	293,633.44	
5	Amortización Convenio del mes	8,120.95	
6	Adjudicado	473,333.33	
7	Quebranto	19,150.65	
	Reversa Amortización Erronea	0.00	
	Reversa de Adjudicados	0.00	
8	Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	145,019,427.50	
TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO			
9	Pagos de Principal Programados	1,047,633.03	
10	Pre-pagos de Principal	202,100.72	
11	Pagos totales	293,633.44	
12	Amortización Convenio del mes	8,120.95	
13	Venta de adjudicado	0.00	
14	Monto total de pago de Principal	1,551,488.14	
15	Intereses Ordinarios	954,321.30	994,375.25
16	Intereses Ordinarios Convenios del mes	40,053.95	
17	Intereses Moratorios	37,098.38	44,814.90
18	Intereses Moratorios Convenios del mes	7,716.52	
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	3,904.71	
25	Gastos de Cobranza por convenio	1,140.73	
26	Importe Diferido Cargo	5,196.29	
27	Importe Diferido Abono	3,661.43	
28	Total de Depósitos en el Periodo	2,594,188.87	
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	36,786.83	
31	Cobertura AIG	0.00	
32	Total Cobertura	36,786.83	
REMBOLSOS AL ADMINISTRADOR 3.02 (b1 a b7)			
33	Seguro Vida	146,795.71	
34	Seguro Desempleo	0.00	
35	Seguro Daños + IVA	17,229.77	
36	Comisión Conservación	0.00	
37	Total Recaudación de seguros	164,025.48	
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)	36,786.83	
42	Cobertura AIG	0.00	
43	Total Coberturas de la propiedad hipotecaria	36,786.83	
44	Total reembolsos	200,812.31	
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	448	68,305,878.48
46	1-30 DIAS	23	3,518,006.46
47	31-60 DIAS	16	2,594,345.47
48	61-90 DIAS	9	1,478,437.18
49	MÁS DE 90 DIAS	195	69,122,759.86
50	TOTALES	691	145,019,427.45
RESUMEN DE CARTERA			
		Cartera Vigente	Cartera Vencida (90 - 180 días)
			Cartera Vencida (Más de 180 días)
			Total de Cartera
51	Número de Créditos	496	14
52	Saldo Insoluto	75,896,667.59	1,464,772.07
53	Porcentaje total de cartera	52.34%	1.01%
54			46.65%
		No. De Créditos	Saldo Insoluto
55	Saldo Inicial Valor Adjudicación	79	28,337,085.63
56	Venta de Adjudicado	0	0.00
57	Quebranto	0	0.00
58	Adjudicados del Mes	1	473,333.33
	Reversa de Adjudicados	0	0.00
59	Saldo Final de Adjudicación	80	28,810,418.96
		No. De Créditos	
60	Créditos en el mes pasado	699	
61	Créditos prepagados totalmente	7	
62	Créditos Adjudicados	1	
63	Créditos Añadidos	0	
64	Créditos Eliminados	0	
65	Créditos al cierre	691	
66	Total prepagos (totales y parciales).	495,734.16	
67	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.14%	
68	Prepago Total/Saldo Inicial	0.20%	
69	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.34%	
70	Tasa constante de prepago (total y parcial)	4.01%	

71	Tasa constante de prepago parcial	1.66%
72	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	6,544
73	Fecha de vencimiento	1/06/39
74	WATM (días)	83.31
75	WAC (tasa)	12.80

Identificación de reclamaciones de Garantía de pago por incumplimiento

Al mes de Mayo 2021 se depositaron excedentes pendientes por aplicar de -\$528,617.65 al mes de Junio 2021 se aplicaron \$504,793.73 hubo nuevos depósitos por \$147,181.39 quedando así un total de -\$745,135.95 pendiente por aplicar al mes de Junio 2021; teniendo un total de \$141,094.04 de pagos pendientes por identificar.

Deposito cobranza	2,594,188.87
Menos aplicaciones previo -	504,793.73
por conciliar	147,181.39
Depositos pendientes por aplicar	-
Por conciliar	141,094.04
Total del deposito	2,377,670.57
Deposito según Cobranza	2,377,670.57
Monto a Depositar	2,377,670.57
Diferencia por conciliar	-

INGRESOS DEL FIDEICOMISO		
1	Pagos parciales de principal no programados (suma de pagos de principal no programados que no alcanzan a cubrir el saldo insoluto del activo)	0.00
2	Pagos totales de principal no programados (suma de pagos de principal no programados que alcanzan 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	Indice de morosidad	51283485.00%
10	Indice de prepago	0.00%
11	Número de activos vencidos al final del periodo	63
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	14.00	6.00	5.00	4.00	-
15 Mes	4,641,401.07	2,439,061.27	1,292,520.39	69,815,114.27	-
16 2 me	5,032,693.12	2,367,339.17	1,656,875.41	69,299,015.98	-
17 3 me	3,583,211.85	2,467,948.72	1,900,593.15	71,048,000.21	-
18 4 me	3,599,600.14	2,744,548.63	3,404,543.33	70,240,506.13	-
19 5 me	5,528,859.87	3,175,017.53	1,630,653.22	71,031,233.15	-
20 6 me	6,706,504.29	3,601,048.92	2,376,441.38	72,227,878.83	-
21 7 me	4,342,013.50	1,691,905.36	3,437,737.28	72,773,469.07	-
22 8 me	7,186,374.83	3,104,529.72	2,550,393.52	72,852,627.19	-
23 9 me	4,634,701.78	2,909,274.81	2,183,142.82	74,785,684.61	-
24 10 m	5,960,876.44	3,748,026.26	3,164,196.42	74,416,115.08	-
25 11 m	7,003,003.26	3,505,866.21	4,100,594.83	52,468,166.03	-
26 12 m	11,236,781.07	5,062,635.19	2,624,294.63	73,478,661.79	-

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	6	61	7	63	
28 Mes	32	15	8	197	
29 2 me	28	16	11	193	
30 3 me	29	14	10	199	
31 4 me	24	17	13	199	
32 5 me	37	15	7	203	
33 6 me	35	19	15	208	
34 7 me	26	14	13	212	
35 8 me	35	14	17	212	
36 9 me	25	15	15	217	
37 10 m	34	16	15	221	
38 11 m	31	14	21	265	
39 12 m	53	26	21	208	

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	53	7	0.00	0.00
41 Mes	6	7	25,200.56	20,443.66
42 2 me	5	51	164,493.29	141,939.19
43 3 me	4	7	201,502.79	548,241.37
44 4 me	57	7	180,611.75	401,427.75
45 5 me	51	9	57,690.65	671,497.16
46 6 me	9	7	246,650.30	537,696.26
47 7 me	56	7	207,094.30	473,133.15
48 8 me	6	14	182,478.35	1,514,702.51
49 9 me	61	6	285,108.93	583,121.17
50 10 m	7	5	335,264.11	153,186.31
51 11 m	63	4	512,834.85	195,410.76
52 12 m	3	1	7,588.41	123,920.74