

REPORTE DE COBRANZA DEL 1 AL 31 DE JULIO 2021				
PESOS				
RESUMEN PORTAFOLIO				
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	145,019,427.50		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	1,095,383.21	1,095,383.21	
3	Prepagos	232,263.37	440,491.76	
4	Pagos totales	208,228.39		
5	Amortización Convenio del mes	0.00		
6	Adjudicado	235,035.42		
7	Quebranto	-86,267.20		
	Reversa Amortización Erronea	0.00		
	Reversa de Adjudicados	0.00		
8	Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	143,334,784.31		
TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO				
9	Pagos de Principal Programados	1,095,383.21		
10	Pre-pagos de Principal	232,263.37		
11	Pagos totales	208,228.39		
12	Amortización Convenio del mes	0.00		
13	Venta de adjudicado	450,000.00		
14	Monto total de pago de Principal	1,985,874.97		
15	Intereses Ordinarios	1,002,952.27	1,002,952.27	
16	Intereses Ordinarios Convenios del mes	0.00		
17	Intereses Moratorios	28,514.92	28,514.92	
18	Intereses Moratorios Convenios del mes	0.00		
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	1,498.55		
25	Gastos de Cobranza por convenio	0.00		
26	Importe Diferido Cargo	4,525.45		
27	Importe Diferido Abono	4,555.77		
28	Total de Depósitos en el Periodo	3,018,871.03		
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	36,326.66		
31	Cobertura AIG	0.00		
32	Total Cobertura	36,326.66		
REMBOLSOS AL ADMINISTRADOR 3.02 (b1 a b7)				
33	Seguro Vida	144,616.91		
34	Seguro Desempleo	0.00		
35	Seguro Daños + IVA	17,079.21		
36	Comisión Conservación	0.00		
37	Total Recaudación de seguros	161,696.11		
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)	36,326.66		
42	Cobertura AIG	0.00		
43	Total Coberturas de la propiedad hipotecaria	36,326.66		
44	Total reembolsos	198,022.77		
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	440	66,815,003.76	46.61%
46	1-30 DIAS	24	3,735,713.56	2.61%
47	31-60 DIAS	13	2,360,495.34	1.65%
48	61-90 DIAS	12	1,726,091.64	1.20%
49	MÁS DE 90 DIAS	192	68,697,479.96	47.93%
50	TOTALES	681	143,334,784.26	100%
RESUMEN DE CARTERA				
	Cartera Vigente	Cartera Vencida (90 - 180 días)	Cartera Vencida (Más de 180 días)	Total de Cartera
51	Número de Créditos	489	14	681
52	Saldo Insoluto	74,637,304.30	1,495,498.50	143,334,784.26
53	Porcentaje total de cartera	52.07%	1.04%	46.88%
54				
	No. De Créditos	Saldo Insoluto		
55	Saldo Inicial Valor Adjudicación	80	28,810,418.96	
56	Venta de Adjudicado	1	450,000.00	
57	Quebranto	0	169,603.11	
58	Adjudicados del Mes	1	235,035.42	
	Reversa de Adjudicados	0	0.00	
59	Saldo Final de Adjudicación	80	28,765,057.49	28,765.06
60	Créditos en el mes pasado	691		
61	Créditos prepagados totalmente	9		
62	Créditos Adjudicados	1		
63	Créditos Añadidos	0		
64	Créditos Eliminados	0		
65	Créditos al cierre	681		
66	Total prepagos (totales y parciales).	440,491.76		
67	Prepago Parcial/Saldo Inicial	0.16%		
68	Prepago Total/Saldo Inicial	0.14%		
69	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.30%		
70	Tasa constante de prepago (total y parcial)	3.62%		
71	Tasa constante de prepago parcial	1.94%		
72	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	6,513		
73	Fecha de vencimiento	1/06/39		
74	WATM (días)	81.78		
75	WAC (tasa)	12.80		
Identificación de reclamaciones de Garantía de pago por incumplimiento				
Al mes de Junio 2021 se depositaron excedentes pendientes por aplicar de -\$745,135.95 al mes de Julio 2021 se aplicaron \$265,838.93 hubo nuevos depósitos por \$972,782.89 quedando así un total de -\$723,851.09 pendiente por aplicar al mes de Julio 2021; teniendo un total de -\$685,659.10 de pagos pendientes por identificar.				

Deposito cobranza	3,018,871.03
Menos aplicaciones previo - por conciliar	265,838.93 972,782.89
Depositos pendientes por aplicar - Por conciliar	685,659.10 -
Total del deposito	3,040,155.89
Deposito según Cobranza	3,040,155.89
Monto a Depositar	3,040,155.89
Diferencia por conciliar	-

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 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 por 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		33526411.00%			
10 Índice de prepago		0.00%			
11 Número de activos vencidos al final del periodo		7			
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	7.00	14.00	6.00	5.00	-
15 Mes anterior	3,518,006.46	2,594,345.47	1,478,437.18	69,122,759.86	-
16 2 meses anteriores	4,641,401.07	2,439,061.27	1,292,520.39	69,815,114.27	-
17 3 meses anteriores	5,032,693.12	2,367,339.17	1,656,875.41	69,299,015.98	-
18 4 meses anteriores	3,583,211.85	2,467,948.72	1,900,593.15	71,048,000.21	-
19 5 meses anteriores	3,599,600.14	2,744,548.63	3,404,543.33	70,240,506.13	-
20 6 meses anteriores	5,528,859.87	3,175,017.53	1,630,653.22	71,031,233.15	-
21 7 meses anteriores	6,706,504.29	3,601,048.92	2,376,441.38	72,227,878.83	-
22 8 meses anteriores	4,342,013.50	1,691,905.36	3,437,737.28	72,773,469.07	-
23 9 meses anteriores	7,186,374.83	3,104,529.72	2,550,393.52	72,852,627.19	-
24 10 meses anteriores	4,634,701.78	2,909,274.81	2,183,142.82	74,785,684.61	-
25 11 meses anteriores	5,960,876.44	3,748,026.26	3,164,196.42	74,416,115.08	-
26 12 meses anteriores	7,003,003.26	3,505,866.21	4,100,594.83	52,468,166.03	-

NÚMERO 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	56	6	61	7	
28 Mes anterior	23	16	9	195	
29 2 meses anteriores	32	15	8	197	
30 3 meses anteriores	28	16	11	193	
31 4 meses anteriores	29	14	10	199	
32 5 meses anteriores	24	17	13	199	
33 6 meses anteriores	37	15	7	203	
34 7 meses anteriores	35	19	15	208	
35 8 meses anteriores	26	14	13	212	
36 9 meses anteriores	35	14	17	212	
37 10 meses anteriores	25	15	15	217	
38 11 meses anteriores	34	16	15	221	
39 12 meses anteriores	31	14	21	265	

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	3	10	0.00	0.00	
41 Mes anterior	53	7	202,100.72	293,633.44	
42 2 meses anteriores	6	7	25,200.56	20,443.66	
43 3 meses anteriores	5	51	164,493.29	141,939.19	
44 4 meses anteriores	4	7	201,502.79	548,241.37	
45 5 meses anteriores	57	7	180,611.75	401,427.75	
46 6 meses anteriores	51	9	57,690.65	671,497.16	
47 7 meses anteriores	9	7	246,650.30	537,696.26	
48 8 meses anteriores	56	7	207,094.30	473,133.15	
49 9 meses anteriores	6	14	182,478.35	1,514,702.51	
50 10 meses anteriores	61	6	285,108.93	583,121.17	
51 11 meses anteriores	7	5	335,264.11	153,186.31	
52 12 meses anteriores	63	4	512,834.85	195,410.76	