



HIPOTECARIA

Emisión:
HICOACB 06U e HICOACB06-2U

Reporte de Cobranza del 1 al 30 de abril de 2012

Valor UDI al 1 de mayo de 2012

4.756397

Depósitos en el Período

	UDIS	PESOS
Pago de principal programado	245,891.89	1,169,559.45
Prepago parcial	49,949.91	237,581.60
Prepago total	555,943.38	2,644,287.42
Monto total de pago de principal	851,785.18	4,051,428.47
Intereses ordinarios	639,701.49	3,042,674.25
Intereses moratorios	15,065.38	71,656.93
Comisión de administración	79,364.26	377,487.93
Comisión de cobertura SWAP SHF	37,462.37	178,185.90
Cobertura SWAP	3,036.71	14,443.80
Seguro de Vida y Daños	64,122.20	304,990.64
Montos recibidos por aplicar	776,376.80	3,692,756.28
Total Recibido	2,466,914.39	11,733,624.20

Operaciones de Cobertura SHF

Comisión de cobertura SWAP SHF	37,462.37	178,185.90
Cobertura total por pagar a SHF	63,079.76	300,032.39
Ejercicio de cobertura cobrada a SHF	-7,435.26	-35,365.04
Saldo cobertura por pagar SHF	70,515.02	335,397.43
Saldo a favor fideicomiso	-33,052.65	-157,211.53

Montos a cargo cuenta de cobranza

Cobertura total por pagar a SHF	63,079.76	300,032.39
Primas SCV por pagar SHF	68,385.45	325,268.37
Comisión de administración (% sobre el	101,920.59	484,774.79
Cargo por cobranza	0.00	0.00
Honorarios Auditor Externo por revisión de	0.00	0.00
Seguro de vida y daños cobrado	64,122.20	304,990.64
Cantidad a pagar seguro de vida y daños	73,272.83	348,514.66
Saldo positivo (negativo) en cuenta	-9,150.63	-43,524.02
Total a cargo cuenta de cobranza	306,658.64	1,458,590.21

Montos recibidos por aplicar	776,376.80	3,692,756.28
Ejercicio de cobertura por aplicar	0.00	0.00
Saldo positivo (negativo) en cuenta	-9,150.63	-43,524.02
Producto neto de liquidación por	34,788.94	165,470.00
Pago de Reclamaciones de SCV	55,975.91	266,243.66
Cantidades excluidas	0.00	0.00
Intereses ordinarios	0.00	0.00
Intereses moratorios	0.00	0.00
Comisión de administración	0.00	0.00
Comisión de cobertura SWAP SHF	0.00	0.00
Seguro de Vida y Daños	0.00	0.00
Cobertura SWAP	0.00	0.00
Intereses pagados a SHF el 22 de	0.00	0.00
Total que se transfiere a cuenta general	1,483,794.43	7,057,515.39

Resumen de Cartera

Saldo inicial del portafolio	97,843,767.06	\$ 465,383,800.11
Pago de principal programado	245,891.89	\$ 1,169,559.45
Prepago parcial	49,949.91	\$ 237,581.60
Prepago total	555,943.38	\$ 2,644,287.42
Producto neto de liquidación por	34,788.94	\$ 165,470.00
Pago de Reclamaciones de SCV	55,975.91	\$ 266,243.66
Notas de Cargo	0.00	\$ -
Saldo Total de Activos Administrados	96,991,981.88	\$ 461,332,371.64

Resumen de Bienes Adjudicados del mes

Créditos en Dación	0	\$ -
Bienes Adjudicados	246,732.59	\$ 1,173,558.15

Saldo final del portafolio	96,745,249.29	460,158,813.49
-----------------------------------	----------------------	-----------------------

Status del Portafolio de Créditos Hipotecarios

Morosidad de la Cartera	No. de Créditos	Saldo Insoluto (UDIS)	% del portafolio
0 días de atraso	636	63,243,447.83	65.37%
1-30 días de atraso	70	7,489,124.52	7.74%
31-60 días de atraso	67	7,208,695.24	7.45%
61-90 días de atraso	46	5,272,656.66	5.45%
91-120 días de atraso	8	884,390.89	0.91%
121-150 días de atraso	6	609,302.40	0.63%
150-180 días de atraso	3	325,641.49	0.34%

Proceso Judicial	No. de Créditos	Saldo Insoluto (UDIS)	% del portafolio
Más de 180 días de atraso	103	11,711,990.26	12.11%
Total	939	96,745,249.29	100%

	No. de Créditos
Créditos al inicio del período	947
Créditos liquidados	5
Créditos en Dación	0
Bienes Adjudicados	3
Créditos sustituidos	0
Total	939

Tasa de prepago	0.63%
Tasa de morosidad	13.99%
Tasa de interés promedio de la cartera	9.24%

José Luis Páez Mireles
Director de Finanzas y Riesgo

Nora Lizeth Gil Carlón
Coordinador de Información Financiera