

Reporte de Cobranza del 1 al 30 de Noviembre de 2013

Valor UDI al 1 de Diciembre de 2013

5.024277

Depósitos en el Periodo

		UDIS	PESOS
1	Pago de principal programado	228,486.99	1,147,981.93
2	Prepago parcial	359,644.77	1,806,954.95
3	Prepago total	689,689.36	3,465,190.39
4	Monto total de pago de principal cobrado	1,277,821.12	6,420,127.26
5	Intereses ordinarios	476,966.54	2,396,412.02
6	Intereses moratorios	12,378.96	62,195.32
7	Comisión de administración	61,275.68	307,865.99
8	Comisión de cobertura SWAP SHF	26,969.59	135,502.69
9	Cobertura SWAP	1,139.71	5,726.22
10	Seguro de Vida y Daños	50,014.66	251,287.51
11	Montos recibidos por aplicar	827,791.49	4,159,053.74
12	Total Recibido	2,734,357.75	13,738,179.75

Operaciones de Cobertura SHF

13	Comisión de cobertura SWAP SHF	26,969.59	135,502.69
14	Cobertura total por pagar a SHF	47,958.00	240,954.27
15	Ejercicio de cobertura cobrada a SHF	-22,242.96	-111,754.60
16	Saldo cobertura por pagar SHF	70,200.95	352,709.07
17	Saldo a favor fideicomiso	-43,231.37	-217,206.38

Montos a cargo cuenta de cobranza

18	Cobertura total por pagar a SHF	47,958.00	240,954.27
19	Primas SCV por pagar SHF	50,464.17	253,545.95
20	Comisión de administración (% sobre el saldo del portafolio)	80,661.88	405,267.60
21	Cargo por cobranza	0.00	0.00
22	Honorarios Auditor Externo por revisión de Informe Anual 2010	0.00	0.00
23	Seguro de vida y daños cobrado	50,014.66	251,287.51
24	Cantidad a pagar seguro de vida y daños	59,893.83	300,923.17
25	Saldo positivo (negativo) en cuenta cobranza de seg. de vida y daños	-9,879.17	-49,635.66
26	Total a cargo cuenta de cobranza	238,977.87	1,200,690.99
27	Montos recibidos por aplicar	827,791.49	4,159,053.74
28	Ejercicio de cobertura por aplicar	0.00	0.00
29	Saldo positivo (negativo) en cuenta cobranza de seguros	-9,879.17	-49,635.66
30	Producto neto de liquidación por adjudicaciones	0.00	0.00
31	Pago de Reclamaciones de SCV	0.00	0.00
32	Cantidades excluidas	0.00	0.00
33	Intereses ordinarios	0.00	0.00
34	Intereses moratorios	0.00	0.00
35	Comisión de administración	0.00	0.00
36	Comisión de cobertura SWAP SHF	0.00	0.00
37	Seguro de Vida y Daños	0.00	0.00
38	Cobertura SWAP	0.00	0.00
39	Intereses pagados a SHF el 22 de septiembre de 2006	0.00	0.00
40	Total que se transfiere a cuenta general en fecha de transferencia	1,677,467.56	8,428,061.68

Resumen de Cartera

41	Saldo inicial del portafolio	77,435,400.31	\$	389,056,900.76
42	Pago de principal programado	228,486.99	\$	1,147,981.93
43	Prepago parcial	359,644.77	\$	1,806,954.95
44	Prepago total	689,689.36	\$	3,465,190.39
45	Producto neto de liquidación por adjudicaciones	0.00	\$	-
46	Pago de Reclamaciones de SCV	0.00	\$	-
47	Notas de Cargo	0.00	\$	-
48	Saldo Total de Activos Administrados	76,157,579.19	\$	382,636,773.80

Resumen de Bienes Adjudicados del mes

	Créditos en Dación	0	\$	-
	Bienes Adjudicados	165,419.49	\$	831,113.34
	Saldo final del portafolio	75,992,159.70		381,805,660.16

Status del Portafolio de Créditos Hipotecarios

	Morosidad de la Cartera	No. de Créditos	Saldo Insoluto (UDIS)	% del portafolio
49	0 días de atraso	505	47,078,502.12	61.95%
50	1-30 días de atraso	68	7,156,257.54	9.42%
51	31-60 días de atraso	43	4,237,124.26	5.58%
52	61-90 días de atraso	21	2,254,413.82	2.97%
53	91-120 días de atraso	7	837,216.74	1.10%
54	121-150 días de atraso	3	260,263.64	0.34%
55	150-180 días de atraso	8	740,822.85	0.97%
	Proceso Judicial	No. de Créditos	Saldo Insoluto (UDIS)	% del portafolio
56	Más de 180 días de atraso	122	13,427,558.73	17.67%
57	Total	777	75,992,159.70	100%
		No. de Créditos		
58	Créditos al inicio del periodo	786		
59	Créditos liquidados	8		
60	Créditos en Dación	0		
61	Bienes Adjudicados	1		
62	Créditos sustituidos	0		
63	Total	777		
64	Tasa de prepago	1.38%		
65	Tasa de morosidad	20.09%		
66	Tasa de interés promedio de la cartera	9.24%		

José Luis Pérez Mireles
Director de Finanzas y Riesgo

Rodrigo González Cuervo
Coordinador de Mesa de Control