

Reporte de Cobranza del 1 al 28 de Febrero de 2014

 Valor UDI al 1 de Marzo de 2014 **5.129738**
Depósitos en el Periodo

		UDIS	PESOS
1	Pago de principal programado	220,594.83	1,131,593.68
2	Prepago parcial	51,668.84	265,047.61
3	Prepago total	639,735.77	3,281,676.89
4	Monto total de pago de principal cobrado	911,999.44	4,678,318.18
5	Intereses ordinarios	452,822.87	2,322,862.88
6	Intereses moratorios	13,960.91	71,615.81
7	Comisión de administración	59,367.87	304,541.62
8	Comisión de cobertura SWAP SHF	11,067.80	56,774.91
9	Cobertura SWAP	51.41	263.72
10	Seguro de Vida y Daños	48,337.87	247,960.61
11	Montos recibidos por aplicar	590,340.71	3,028,293.17
12	Total Recibido	2,087,948.88	10,710,630.71

Operaciones de Cobertura SHF

13	Comisión de cobertura SWAP SHF	11,067.80	56,774.91
14	Cobertura total por pagar a SHF	46,380.38	237,919.22
15	Ejercicio de cobertura cobrada a SHF	-4,224.19	21,688.99
16	Saldo cobertura por pagar SHF	50,604.57	259,588.21
17	Saldo a favor fideicomiso	-39,536.77	-202,813.30

Montos a cargo cuenta de cobranza

18	Cobertura total por pagar a SHF	46,380.38	237,919.22
19	Primas SCV por pagar SHF	48,783.33	250,245.72
20	Comisión de administración (% sobre el saldo del portafolio)	76,923.74	394,598.64
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	48,337.87	247,960.61
24	Cantidad a pagar seguro de vida y daños	57,292.41	293,885.02
25	Saldo positivo (negativo) en cuenta cobranza de seg. de vida y daños	-8,954.54	-45,934.46
26	Total a cargo cuenta de cobranza	229,379.87	1,176,658.65
27	Montos recibidos por aplicar	590,340.71	3,028,293.17
28	Ejercicio de cobertura por aplicar	0.00	0.00
29	Saldo positivo (negativo) en cuenta cobranza de seguros	-8,954.54	-45,934.46
30	Producto neto de liquidación por adjudicaciones	0.00	0.00
31	Pago de Reclamaciones de SCV	58,659.74	300,909.11
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	1,335,842.58	6,852,522.46

Resumen de Cartera

41	Saldo inicial del portafolio	73,846,791.70	\$	378,814,693.56
42	Pago de principal programado	220,594.83	\$	1,131,593.68
43	Prepago parcial	51,668.84	\$	265,047.61
44	Prepago total	639,735.77	\$	3,281,676.89
45	Producto neto de liquidación por adjudicaciones	0.00	\$	-
46	Pago de Reclamaciones de SCV	58,659.74	\$	300,909.11
47	Notas de Cargo	0.00	\$	-
48	Saldo Total de Activos Administrados	72,934,792.26	\$	374,136,375.38

Resumen de Bienes Adjudicados del mes

	Créditos en Dación	0	\$	-
	Bienes Adjudicados	0.00	\$	-
	Saldo final del portafolio	72,934,792.26		374,136,375.38

Status del Portafolio de Créditos Hipotecarios

	Morosidad de la Cartera	No. de Créditos	Saldo Insoluto (UDIS)	% del portafolio
49	0 días de atraso	488	44,769,244.04	61.38%
50	1-30 días de atraso	64	6,243,351.87	8.56%
51	31-60 días de atraso	45	5,059,649.61	6.94%
52	61-90 días de atraso	14	1,448,189.57	1.99%
53	91-120 días de atraso	7	736,145.49	1.01%
54	121-150 días de atraso	4	427,098.46	0.59%
55	150-180 días de atraso	4	406,442.97	0.56%
	Proceso Judicial			
56	Más de 180 días de atraso	128	13,844,670.25	18.98%
57	Total	754	72,934,792.26	100%
		No. de Créditos		
58	Créditos al inicio del periodo	761		
59	Créditos liquidados	7		
60	Créditos en Dación	0		
61	Bienes Adjudicados	0		
62	Créditos sustituidos	0		
63	Total	754		
64	Tasa de prepago	0.95%		
65	Tasa de morosidad	21.13%		
66	Tasa de interés promedio de la cartera	9.24%		

 José Luis Pérez Mireles
 Director

 Rodrigo González Cuello
 Coordinador de Mesa de Control