



VIVIENDA

Emisión:
HICOACB 06U e HICOACB06-2U

Reporte de Cobranza del 1 al 30 de septiembre de 2014

Valor UDI al 1 de octubre de 2014 5.179748

Depósitos en el Periodo			
	UDIS	PESOS	
1	Pago de principal programado	188,996.82	978,955.90
2	Prepago parcial	0.00	0.00
3	Prepago total	641,076.98	3,320,617.21
4	Monto total de pago de principal cobrado	830,073.80	4,299,573.11
5	Intereses ordinarios	361,699.49	1,873,512.21
6	Intereses moratorios	13,756.43	71,254.84
7	Comisión de administración	48,694.25	252,223.94
8	Comisión de cobertura SWAP SHF	29,123.10	150,850.32
9	Cobertura SWAP	3,836.95	19,874.43
10	Seguro de Vida y Daños	40,685.97	210,743.07
11	Montos recibidos por aplicar	679,401.16	3,519,126.80
12	Total Recibido	2,907,271.15	10,397,158.72

Operaciones de Cobertura SHF			
13	Comisión de cobertura SWAP SHF	29,123.10	150,850.32
14	Cobertura total por pagar a SHF	44,469.66	230,341.61
15	Ejercicio de cobertura cobrada a SHF	13,361.93	69,315.03
16	Saldo cobertura por pagar SHF	31,067.72	161,026.56
17	Saldo a favor fideicomiso	-1,964.62	-10,176.26

Montos a cargo cuenta de cobranza			
18	Cobertura total por pagar a SHF	44,469.66	230,341.61
19	Primas SCV por pagar SHF	44,676.27	231,411.61
20	Comisión de administración (% sobre el saldo del portafolio)	71,380.87	369,734.91
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	40,685.97	210,743.07
24	Cantidad a pagar seguro de vida y daños	47,239.88	244,200.45
25	Saldo positivo (negativo) en cuenta cobranza de seg. de vida y daños	-6,553.91	-33,947.59
26	Total a cargo cuenta de cobranza	207,766.67	1,076,176.59
27	Montos recibidos por aplicar	679,401.16	3,519,126.80
28	Ejercicio de cobertura por aplicar	0.00	0.00
29	Saldo positivo (negativo) en cuenta cobranza de seguros	-6,553.91	-33,947.59
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	1,126,657.23	5,635,800.52

Resumen de Cartera			
41	Saldo inicial del portafolio	68,525,634.02 \$	354,945,515.76
42	Pago de principal programado	188,996.82 \$	978,955.90
43	Prepago parcial	0.00 \$	-
44	Prepago total	641,076.98 \$	3,320,617.21
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	67,695,560.22 \$	350,645,942.66

Resumen de Bienes Adjudicados del mes			
	Créditos en Dación	0 \$	-
	Bienes Adjudicados	0.00 \$	-
	Saldo final del portafolio	67,695,560.22	350,645,942.66

Status del Portafolio de Créditos Hipotecarios

Morosidad de la Cartera	No. de Créditos	Saldo Insoluto (UDIS)	% del portafolio	
49	0 días de atraso	350	30,421,744.25	44.94%
50	1-30 días de atraso	83	8,328,405.37	12.30%
51	31-60 días de atraso	66	6,909,348.21	10.21%
52	61-90 días de atraso	22	1,942,904.62	2.87%
53	91-120 días de atraso	19	1,757,967.62	2.60%
54	121-150 días de atraso	17	1,946,988.43	2.88%
55	150-180 días de atraso	7	654,833.69	0.97%
Proceso Judicial				
56	Más de 180 días de atraso	147	15,733,368.03	23.24%
57	Total	711	67,695,560.22	100%
Créditos al inicio del periodo				
58	No. de Créditos	721		
59	Créditos liquidados	10		
60	Créditos en Dación	0		
61	Bienes Adjudicados	0		
62	Créditos sustituidos	0		
63	Total	711		
64	Tasa de prepago	0.95%		
65	Tasa de morosidad	29.68%		
66	Tasa de interés promedio de la cartera	9.21%		

Alfonso López González
Subdirector de Operaciones

Dante Beltrán Leja
Emisión y Cartera