

Reporte de Cobranza del 1 al 30 de abril de 2015

Valor UDI al 1 de mayo de 2015

5.313757

Depósitos en el Periodo

		UDIS	PESOS
1	Pago de principal programado	186,692.04	992,036.13
2	Prepago parcial	5,406.30	28,727.76
3	Prepago total	0.00	0.00
4	Monto total de pago de principal cobrado	192,098.34	1,020,763.90
5	Intereses ordinarios	341,994.19	1,817,274.02
6	Intereses moratorios	10,944.25	58,155.09
7	Comisión de administración	49,373.11	262,356.71
8	Comisión de cobertura SWAP SHF	28,128.88	149,470.03
9	Cobertura SWAP	9,033.98	48,004.37
10	Seguro de Vida y Daños	38,369.54	203,886.41
11	Montos recibidos por aplicar	411,794.53	2,188,176.07
12	Total Recibido	1,081,736.82	5,748,086.60

Operaciones de Cobertura SHF

13	Comisión de cobertura SWAP SHF	28,128.88	149,470.03
14	Cobertura total por pagar a SHF	40,597.81	215,726.88
15	Ejercicio de cobertura cobrada a SHF	-1,804.46	-9,588.47
16	Saldo cobertura por pagar SHF	42,402.27	225,315.35
17	Saldo a favor fideicomiso	-14,273.39	-75,845.32

Montos a cargo cuenta de cobranza

18	Cobertura total por pagar a SHF	40,597.81	215,726.88
19	Primas SCV por pagar SHF	36,253.60	192,642.83
20	Comisión de administración (% sobre el saldo del portafolio)	63,033.18	334,943.02
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	38,369.54	203,886.41
24	Cantidad a pagar seguro de vida y daños	44,763.63	232,388.05
25	Saldo positivo (negativo) en cuenta cobranza de sep. de vida y daños	-6,394.09	-33,976.64
26	Total a cargo cuenta de cobranza	184,648.22	981,175.78
27	Montos recibidos por aplicar	411,794.53	2,188,176.07
28	Ejercicio de cobertura por aplicar	0.00	0.00
29	Saldo positivo (negativo) en cuenta cobranza de seguros	-6,394.09	-33,976.64
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	491,688.16	2,612,711.40

Resumen de Cartera

41	Saldo inicial del portafolio	60,511,855.34	\$ 321,545,294.90
42	Pago de principal programado	186,692.04	\$ 992,036.13
43	Prepago parcial	5,406.30	\$ 28,727.76
44	Prepago total	0.00	\$ -
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	60,319,757.00	\$ 320,524,531.00

Resumen de Bienes Adjudicados del mes

	Créditos en Dación	0	\$ -
	Bienes Adjudicados	0.00	\$ -
	Saldo final del portafolio	60,319,757.00	320,524,531.00

Status del Portafolio de Créditos Hipotecarios

	Morosidad de la Cartera	No. de Créditos	Saldo Insoluto (UDIS)	% del portafolio
49	0 días de atraso	315	27,294,082.16	45.25%
50	1-30 días de atraso	83	7,800,253.27	12.93%
51	31-60 días de atraso	49	5,021,919.88	8.33%
52	61-90 días de atraso	25	1,995,900.95	3.31%
53	91-120 días de atraso	10	760,861.52	1.26%
54	121-150 días de atraso	5	467,653.96	0.78%
55	150-180 días de atraso	2	127,698.45	0.21%
56	Proceso Judicial	No. de Créditos	Saldo Insoluto (UDIS)	% del portafolio
56	Más de 180 días de atraso	159	16,851,386.81	27.94%
57	Total	648	60,319,757.00	100%
58	Créditos al inicio del periodo	No. de Créditos		
59	Créditos liquidados	0		
60	Créditos en Dación	0		
61	Bienes Adjudicados	0		
62	Créditos sustituidos	0		
63	Total	648		
64	Tasa de prepago	0.01%		
65	Tasa de morosidad	30.19%		
66	Tasa de interés promedio de la cartera	9.21%		

 Alfonso López González
 Subdirector de Operaciones

 Juan de Dios Ortiz Chaires
 Emisión y Cartera