

## Reporte de Cobranza del 1 al 30 de junio de 2015

Valor UDI al 1 de julio de 2015

5.272736

## Depósitos en el Periodo

		UDIS	PESOS
1	Pago de principal programado	190,275.80	1,004,130.30
2	Prepago parcial	27,174.62	143,406.88
3	Prepago total	580,183.16	3,061,763.46
4	<b>Monto total de pago de principal cobrado</b>	<b>797,633.58</b>	<b>4,209,300.64</b>
5	Intereses ordinarios	345,969.90	1,825,764.81
6	Intereses moratorios	15,103.31	79,703.73
7	Comisión de administración	47,306.93	249,649.83
8	Comisión de cobertura SWAP SHF	28,919.93	152,617.30
9	Cobertura SWAP	9,716.78	51,277.74
10	Seguro de Vida y Daños	37,292.85	196,803.17
11	Montos recibidos por aplicar	390,112.68	2,058,716.68
12	<b>Total Recibido</b>	<b>1,672,055.96</b>	<b>8,823,833.91</b>

## Operaciones de Cobertura SHF

13	Comisión de cobertura SWAP SHF	28,919.93	152,617.30
14	Cobertura total por pagar a SHF	39,896.73	210,544.46
15	Ejercicio de cobertura cobrada a SHF	-6,966.69	-36,764.87
16	Saldo cobertura por pagar SHF	46,863.42	247,309.33
17	<b>Saldo a favor fideicomiso</b>	<b>-17,943.49</b>	<b>-94,692.03</b>

## Montos a cargo cuenta de cobranza

18	Cobertura total por pagar a SHF	39,896.73	210,544.46
19	Primas SCV por pagar SHF	35,715.64	189,470.84
20	Comisión de administración (% sobre el saldo del portafolio)	62,556.21	330,123.90
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	37,292.85	196,803.17
24	Cantidad a pagar seguro de vida y daños	45,073.42	237,563.05
25	<b>Saldo positivo (negativo) en cuenta cobranza de seg. de vida y daños</b>	<b>-7,780.57</b>	<b>-41,059.88</b>
26	<b>Total a cargo cuenta de cobranza</b>	<b>183,241.99</b>	<b>967,011.25</b>
27	Montos recibidos por aplicar	390,112.68	2,058,716.68
28	Ejercicio de cobertura por aplicar	0.00	0.00
29	<b>Saldo positivo (negativo) en cuenta cobranza de seguros</b>	<b>-7,780.57</b>	<b>-41,059.88</b>
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	<b>Total que se transfiere a cuenta general en fecha de transferencia</b>	<b>1,106,461.85</b>	<b>5,839,165.86</b>

## Resumen de Cartera

41	Saldo inicial del portafolio	60,053,964.52	\$	316,918,943.51
42	Pago de principal programado	190,275.80	\$	1,004,130.30
43	Prepago parcial	27,174.62	\$	143,406.88
44	Prepago total	580,183.16	\$	3,061,763.46
45	Producto neto de liquidación por adjudicaciones	0.00	\$	-
46	Pago de Reclamaciones de SCV	0.00	\$	-
47	Notas de Cargo	0.00	\$	-
48	<b>Saldo Total de Activos Administrados</b>	<b>59,256,330.94</b>	<b>\$</b>	<b>312,709,642.86</b>

## Resumen de Bienes Adjudicados del mes

	Créditos en Dación	0	\$	-
	Bienes Adjudicados	268,553.33	\$	1,417,219.30
	<b>Saldo final del portafolio</b>	<b>59,987,777.61</b>		<b>311,292,423.56</b>

## Status del Portafolio de Créditos Hipotecarios

	Morosidad de la Cartera	No. de Créditos	Saldo Insoluto (UDIS)	% del portafolio
49	0 días de atraso	278	23,858,171.88	40.11%
50	1-30 días de atraso	104	9,055,842.65	15.35%
51	31-60 días de atraso	57	5,850,229.00	9.92%
52	61-90 días de atraso	31	2,837,840.76	4.81%
53	91-120 días de atraso	6	505,719.81	0.86%
54	121-150 días de atraso	5	539,210.90	0.91%
55	150-180 días de atraso	4	286,813.40	0.49%
	<b>Proceso Judicial</b>	<b>No. de Créditos</b>	<b>Saldo Insoluto (UDIS)</b>	<b>% del portafolio</b>
56	Más de 180 días de atraso	154	16,253,949.21	27.55%
57	<b>Total</b>	<b>639</b>	<b>59,987,777.61</b>	<b>100%</b>
		No. de Créditos		
58	Créditos al inicio del periodo	648		
59	Créditos liquidados	7		
60	Créditos en Dación	0		
61	Bienes Adjudicados	2		
62	Créditos sustituidos	0		
63	<b>Total</b>	<b>639</b>		
64	Tasa de prepago	1.03%		
65	Tasa de morosidad	29.81%		
66	Tasa de interés promedio de la Cartera	9.21%		

Alfonso López González  
Subdirector de Operaciones

Juan de Dios Ortiz Chaires  
Emisión y Cartera