

Reporte de Cobranza del 1 al 31 de agosto de 2015

Valor UDI al 1 de septiembre de 2015

5.294702

Depósitos en el Período

	UDIS	PESOS	
1	Pago de principal programado	187,118.31	990,735.69
2	Prepago parcial	128,703.58	681,447.10
3	Prepago total	372,897.20	1,974,379.55
4	Monto total de pago de principal cobrado	688,719.09	3,646,562.34
5	Intereses ordinarios	328,689.96	1,740,315.39
6	Intereses moratorios	10,958.92	58,024.22
7	Comisión de administración	48,157.84	254,981.41
8	Comisión de cobertura SWAP SHF	28,604.48	151,452.20
9	Cobertura SWAP	10,576.08	55,997.19
10	Seguro de Vida y Daños	36,561.20	193,580.66
11	Montos recibidos por aplicar	462,327.92	2,447,888.56
12	Total Recibido	1,614,595.49	8,548,801.97

Operaciones de Cobertura SHF

13	Comisión de cobertura SWAP SHF	28,604.48	151,452.20
14	Cobertura total por pagar a SHF	39,896.69	211,241.11
15	Ejercicio de cobertura cobrada a SHF	-4,105.29	-21,736.29
16	Saldo cobertura por pagar SHF	44,001.99	232,977.40
17	Saldo a favor fideicomiso	-15,397.51	-81,525.20

Montos a cargo cuenta de cobranza

18	Cobertura total por pagar a SHF	39,896.69	211,241.11
19	Primas SCV por pagar SHF	35,334.04	187,083.21
20	Comisión de administración (% sobre el saldo del portafolio)	60,516.72	320,418.02
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	36,561.20	193,580.66
24	Cantidad a pagar seguro de vida y daños	47,147.66	249,632.81
25	Saldo positivo (negativo) en cuenta cobranza de seg. de vida y daños	-10,586.46	-56,052.15
26	Total a cargo cuenta de cobranza	182,895.12	968,375.15
27	Montos recibidos por aplicar	462,327.92	2,447,888.56
28	Ejercicio de cobertura por aplicar	0.00	0.00
29	Saldo positivo (negativo) en cuenta cobranza de seguros	-10,586.46	-56,052.15
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	979,958.91	5,188,590.41

Resumen de Cartera

41	Saldo inicial del portafolio	58,096,054.58	\$ 307,601,296.38
42	Pago de principal programado	187,118.31	\$ 990,735.69
43	Prepago parcial	128,703.58	\$ 681,447.10
44	Prepago total	372,897.20	\$ 1,974,379.55
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	57,407,335.49	\$ 303,954,734.03

Resumen de Bienes Adjudicados del mes

	Créditos en Dación	0	\$ -
	Bienes Adjudicados	189,962.26	\$ 1,005,793.56
	Saldo final del portafolio	57,217,373.23	302,948,940.48

Status del Portafolio de Créditos Hipotecarios

	Morosidad de la Cartera	No. de Créditos	Saldo Insoluto (UDIS)	% del portafolio
49	0 días de atraso	297	25,424,800.76	44.44%
50	1-30 días de atraso	67	5,394,504.19	9.43%
51	31-60 días de atraso	53	5,203,889.73	9.09%
52	61-90 días de atraso	27	2,426,161.13	4.24%
53	91-120 días de atraso	14	1,345,282.18	2.35%
54	121-150 días de atraso	10	902,764.20	1.58%
55	150-180 días de atraso	3	265,877.36	0.46%
	Proceso Judicial	No. de Créditos	Saldo Insoluto (UDIS)	% del portafolio
56	Más de 180 días de atraso	154	16,254,093.68	28.41%
57	Total	625	57,217,373.23	100%
		No. de Créditos		
58	Créditos al inicio del periodo	632		
59	Créditos liquidados	5		
60	Créditos en Dación	0		
61	Bienes Adjudicados	2		
62	Créditos sustituidos	0		
63	Total	625		
64	Tasa de prepago	0.88%		
65	Tasa de morosidad	32.80%		
66	Tasa de interés promedio de la cartera	9.21%		

 Alfonso López González
 Subdirector de Operaciones

 Juan de Dios Ortiz Chaires
 Emisión y Cartera