

Reporte de Cobranza del 1 al 30 de septiembre de 2015

Valor UDI al 1 de octubre de 2015 **5.310849**

Depósitos en el Periodo

		UDIS	PESOS
1	Pago de principal programado	187,084.77	993,578.96
2	Prepago parcial	79,592.38	422,703.11
3	Prepago total	528,476.14	2,806,656.98
4	Monto total de pago de principal cobrado	795,153.29	4,222,939.06
5	Intereses ordinarios	301,400.75	1,600,693.87
6	Intereses moratorios	10,547.30	56,015.12
7	Comisión de administración	42,443.68	225,411.98
8	Comisión de cobertura SWAP SHF	26,640.87	141,485.64
9	Cobertura SWAP	9,432.99	50,097.19
10	Seguro de Vida y Daños	34,810.81	184,874.96
11	Montos recibidos por aplicar	226,074.72	1,200,648.70
12	Total Recibido	1,446,504.41	7,682,166.50

Operaciones de Cobertura SHF

13	Comisión de cobertura SWAP SHF	26,640.87	141,485.64
14	Cobertura total por pagar a SHF	39,896.68	211,885.25
15	Ejercicio de cobertura cobrada a SHF	1,476.79	7,743.02
16	Saldo cobertura por pagar SHF	38,419.89	204,042.22
17	Saldo a favor fideicomiso	-11,779.02	-62,556.53

Montos a cargo cuenta de cobranza

18	Cobertura total por pagar a SHF	39,896.68	211,885.25
19	Primas SCV por pagar SHF	35,099.01	190,470.02
20	Comisión de administración (% sobre el saldo del portafolio)	59,601.43	316,534.20
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	34,810.81	184,874.96
24	Cantidad a pagar seguro de vida y daños	47,004.31	249,637.81
25	Saldo positivo (negativo) en cuenta cobranza de seg. de vida y daños	-12,193.50	-64,757.85
26	Total a cargo cuenta de cobranza	181,601.43	964,457.74
27	Montos recibidos por aplicar	226,074.72	1,200,648.70
28	Ejercicio de cobertura por aplicar	0.00	0.00
29	Saldo positivo (negativo) en cuenta cobranza de seguros	-12,193.50	-64,757.85
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	1,051,021.76	5,581,817.88

Resumen de Cartera

41	Saldo inicial del portafolio	57,217,373.23	\$	303,872,829.40
42	Pago de principal programado	187,084.77	\$	993,578.96
43	Prepago parcial	79,592.38	\$	422,703.11
44	Prepago total	528,476.14	\$	2,806,656.98
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	56,422,219.94	\$	298,649,890.35

Resumen de Bienes Adjudicados del mes

	Créditos en Dación	0	\$	-
	Bienes Adjudicados	0	\$	-
	Saldo final del portafolio	56,422,219.94		298,649,890.35

Status del Portafolio de Créditos Hipotecarios

	Morosidad de la Cartera	No. de Créditos	Saldo Insoluto (UDIS)	% del portafolio
49	0 días de atraso	275	23,336,586.83	41.36%
50	1-30 días de atraso	89	7,478,193.70	13.25%
51	31-60 días de atraso	48	4,730,660.38	8.38%
52	61-90 días de atraso	20	1,707,981.28	3.03%
53	91-120 días de atraso	13	1,298,364.82	2.30%
54	121-150 días de atraso	12	1,100,391.77	1.95%
55	150-180 días de atraso	6	461,729.73	0.82%
	Proceso Judicial	No. de Créditos	Saldo Insoluto (UDIS)	% del portafolio
56	Más de 180 días de atraso	154	16,308,311.43	28.90%
57	Total	617	56,422,219.94	100%
		No. de Créditos		
58	Créditos al inicio del periodo	625		
59	Créditos liquidados	8		
60	Créditos en Dación	0		
61	Bienes Adjudicados	0		
62	Créditos sustituidos	0		
63	Total	617		
64	Tasa de prepago	1.08%		
65	Tasa de morosidad	33.97%		
66	Tasa de interés promedio de la cartera	9.21%		

Alfonso López González
Subdirector de Operaciones

Juan de Dios Ortiz Chaires
Emisión y Cartera