

Reporte de Cobranza del 1 al 31 de octubre de 2015

Valor UDI al 1 de noviembre de 2015 **5.331615**

Depósitos en el Período

	UDIS	PESOS	
1	Pago de principal programado	170,856.49	910,941.02
2	Prepago parcial	10,720.96	57,160.03
3	Prepago total	261,323.97	1,393,278.80
4	Monto total de pago de principal cobrado	442,901.42	2,361,379.85
5	Intereses ordinarios	310,636.15	1,656,192.36
6	Intereses moratorios	7,520.51	40,096.46
7	Comisión de administración	44,296.87	236,173.86
8	Comisión de cobertura SWAP SHF	27,031.81	144,123.20
9	Cobertura SWAP	7,748.52	41,312.13
10	Seguro de Vida y Daños	35,370.33	188,580.98
11	Montos recibidos por aplicar	224,735.79	1,198,204.71
12	Total Recibido	1,100,241.40	5,666,063.55

Operaciones de Cobertura SHF

13	Comisión de cobertura SWAP SHF	27,031.81	144,123.20
14	Cobertura total por pagar a SHF	39,896.70	212,713.82
15	Ejercicio de cobertura cobrada a SHF	1,880.24	10,024.72
16	Saldo cobertura por pagar SHF	38,016.45	202,689.08
17	Saldo a favor fideicomiso	-10,984.64	-58,568.88

Montos a cargo cuenta de cobranza

18	Cobertura total por pagar a SHF	39,896.70	212,713.82
19	Primas SCV por pagar SHF	33,977.79	171,156.21
20	Comisión de administración (% sobre el saldo del portafolio)	58,773.15	313,355.79
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	35,370.33	188,580.98
24	Cantidad a pagar seguro de vida y daños	47,046.85	250,531.71
25	Saldo positivo (negativo) en cuenta cobranza de seg. de vida y daños	-11,676.52	-62,254.73
26	Total a cargo cuenta de cobranza	179,694.49	958,061.63
27	Montos recibidos por aplicar	224,735.79	1,198,204.71
28	Ejercicio de cobertura por aplicar	0.00	0.00
29	Saldo positivo (negativo) en cuenta cobranza de seguros	-11,676.52	-62,254.73
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	707,467.65	3,772,051.73

Resumen de Cartera

41	Saldo inicial del portafolio	56,422,219.94	\$	300,821,554.17
42	Pago de principal programado	170,856.49	\$	910,941.02
43	Prepago parcial	10,720.96	\$	57,160.03
44	Prepago total	261,323.97	\$	1,393,278.80
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	55,979,318.52	\$	298,460,174.31

Resumen de Bienes Adjudicados del mes

	Créditos en Dación	0	\$	-
	Bienes Adjudicados	0	\$	-
	Saldo final del portafolio	55,979,318.52		298,460,174.31

Status del Portafolio de Créditos Hipotecarios

	Morosidad de la Cartera	No. de Créditos	Saldo Insoluto (UDIS)	% del portafolio
49	0 días de atraso	266	22,453,406.26	40.11%
50	1-30 días de atraso	77	6,319,594.83	11.29%
51	31-60 días de atraso	64	6,088,282.71	10.88%
52	61-90 días de atraso	19	1,749,544.55	3.13%
53	91-120 días de atraso	13	1,196,162.88	2.14%
54	121-150 días de atraso	10	806,588.66	1.44%
55	150-180 días de atraso	7	670,183.07	1.20%
	Proceso Judicial	No. de Créditos	Saldo Insoluto (UDIS)	% del portafolio
56	Más de 180 días de atraso	158	16,695,555.56	29.82%
57	Total	614	55,979,318.52	100%
		No. de Créditos		
58	Créditos al inicio del periodo	617		
59	Créditos liquidados	3		
60	Créditos en Dación	0		
61	Bienes Adjudicados	0		
62	Créditos sustituidos	0		
63	Total	614		
64	Tasa de prepago	0.49%		
65	Tasa de morosidad	34.60%		
66	Tasa de interés promedio de la cartera	9.21%		

Alfonso López González
Subdirector de Operaciones

Juan de Dios Ortiz Chaires
Emisión y Cartera