

**Reporte de Cobranza del 1 al 30 de septiembre de 2016**

Valor UDI al 1 de octubre de 2016

5.456741

Depósitos en el Periodo			
		UDIS	PESOS
1	Pago de principal programado	157,328.28	858,499.68
2	Prepago parcial	11,536.72	62,952.89
3	Prepago total	99,433.84	542,584.71
4	<b>Monto total de pago de principal cobrado</b>	<b>268,298.84</b>	<b>1,464,037.28</b>
5	Intereses ordinarios	253,402.31	1,382,750.77
6	Intereses moratorios	5,193.64	28,340.35
7	Comisión de administración	37,391.41	204,035.24
8	Comisión de cobertura SWAP SHF	23,076.78	125,924.01
9	Cobertura SWAP	15,012.73	81,920.58
10	Seguro de Vida y Daños	29,173.26	159,190.92
11	Montos recibidos por aplicar	229,264.69	1,251,038.03
12	<b>Total Recibido</b>	<b>860,813.66</b>	<b>4,697,237.19</b>
Operaciones de Cobertura SHF			
13	Comisión de cobertura SWAP SHF	23,076.78	125,924.01
14	Cobertura total por pagar a SHF	39,896.69	217,705.90
15	Ejercicio de cobertura cobrada a SHF	13,614.73	74,292.07
16	Saldo cobertura por pagar SHF	26,281.96	143,413.83
17	<b>Saldo a favor fideicomiso</b>	<b>-3,205.18</b>	<b>-17,489.82</b>
Montos a cargo cuenta de cobranza			
18	Cobertura total por pagar a SHF	39,896.69	217,705.90
19	Primas SCV por pagar SHF	29,766.04	162,425.55
20	Comisión de administración (% sobre el saldo del portafolio)	52,649.91	287,296.93
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	29,173.26	159,190.92
24	Cantidad a pagar seguro de vida y daños	47,493.41	259,159.24
25	<b>Saldo positivo (negativo) en cuenta cobranza de seg. de vida y daños</b>	<b>-18,320.15</b>	<b>-99,968.32</b>
26	<b>Total a cargo cuenta de cobranza</b>	<b>169,806.05</b>	<b>926,587.63</b>
27	Montos recibidos por aplicar	229,264.69	1,251,038.03
28	Ejercicio de cobertura por aplicar	0.00	0.00
29	Saldo positivo (negativo) en cuenta cobranza de seguros	-18,320.15	-99,968.32
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>480,063.07</b>	<b>2,619,579.85</b>

Resumen de Cartera			
41	Saldo inicial del portafolio	50,543,915.26	\$ 275,805,054.70
42	Pago de principal programado	157,328.28	\$ 858,499.68
43	Prepago parcial	11,536.72	\$ 62,952.89
44	Prepago total	99,433.84	\$ 542,584.71
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>50,275,616.42</b>	<b>\$ 274,341,017.42</b>

Resumen de Bienes Adjudicados del mes			
	Créditos en Dación	0	\$ -
	Bienes Adjudicados	0.00	\$ -
	<b>Saldo final del portafolio</b>	<b>50,275,616.42</b>	<b>274,341,017.42</b>

Status del Portafolio de Créditos Hipotecarios				
	Morosidad de la Cartera	No. de Créditos	Saldo Insoluto (UDIS)	% del portafolio
49	0 días de atraso	261	21,179,727.02	42.13%
50	1-30 días de atraso	43	3,874,768.09	7.71%
51	31-60 días de atraso	30	2,961,753.90	5.89%
52	61-90 días de atraso	27	1,907,349.64	3.79%
53	91-120 días de atraso	4	401,197.39	0.80%
54	121-150 días de atraso	6	482,584.65	0.96%
55	150-180 días de atraso	4	330,585.11	0.66%
	Proceso Judicial	No. de Créditos	Saldo Insoluto (UDIS)	% del portafolio
56	Más de 180 días de atraso	186	19,137,650.62	38.07%
57	<b>Total</b>	<b>561</b>	<b>50,275,616.42</b>	<b>100%</b>
		No. de Créditos		
58	Créditos al inicio del periodo	563		
59	Créditos liquidados	2		
60	Créditos en Dación	0		
61	Bienes Adjudicados	0		
62	Créditos sustituidos	0		
63	<b>Total</b>	<b>561</b>		
64	Tasa de prepago	0.22%		
65	Tasa de morosidad	40.48%		
66	Tasa de interés promedio de la cartera	9.21%		

Alfonso López González  
Subdirector de Operaciones

Juan de Dios Ortiz Chaires  
Emisión y Cartera