

Reporte de Cobranza del 1 al 31 de octubre de 2016

Valor UDI al 1 de noviembre de 2016 5.495358

Depósitos en el Periodo			
		UDIS	PESOS
1	Pago de principal programado	156,764.16	861,475.18
2	Prepago parcial	33,678.61	185,076.02
3	Prepago total	0.00	0.00
4	Monto total de pago de principal cobrado	190,442.77	1,046,551.20
5	Intereses ordinarios	239,682.50	1,317,141.14
6	Intereses moratorios	5,553.00	30,515.72
7	Comisión de administración	35,133.75	193,072.53
8	Comisión de cobertura SWAP SHF	22,033.50	121,081.97
9	Cobertura SWAP	13,328.14	73,242.90
10	Seguro de Vida y Daños	28,248.82	155,237.38
11	Montos recibidos por aplicar	326,426.96	1,793,833.01
12	Total Recibido	860,849.44	4,730,675.86
Operaciones de Cobertura SHF			
13	Comisión de cobertura SWAP SHF	22,033.50	121,081.97
14	Cobertura total por pagar a SHF	39,896.69	219,246.59
15	Ejercicio de cobertura cobrada a SHF	7,472.60	41,064.61
16	Saldo cobertura por pagar SHF	32,424.09	178,181.98
17	Saldo a favor fideicomiso	-10,390.59	-57,100.01
Montos a cargo cuenta de cobranza			
18	Cobertura total por pagar a SHF	39,896.69	219,246.59
19	Primas SCV por pagar SHF	29,140.69	160,138.51
20	Comisión de administración (% sobre el saldo del portafolio)	52,370.43	287,794.28
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	28,248.82	155,237.38
24	Cantidad a pagar seguro de vida y daños	47,263.98	259,732.49
25	Saldo positivo (negativo) en cuenta cobranza de seg. de vida y daños	-19,015.16	-104,495.11
26	Total a cargo cuenta de cobranza	168,671.79	926,911.87
27	Montos recibidos por aplicar	326,426.96	1,793,833.01
28	Ejercicio de cobertura por aplicar	0.00	0.00
29	Saldo positivo (negativo) en cuenta cobranza de seguros	-19,015.16	-104,495.11
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	384,765.85	2,114,426.09

Resumen de Cartera			
41	Saldo inicial del portafolio	50,275,616.42	\$ 276,282,510.90
42	Pago de principal programado	156,764.16	\$ 861,475.18
43	Prepago parcial	33,678.61	\$ 185,076.02
44	Prepago total	0.00	\$ -
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	50,085,173.65	\$ 275,235,959.70

Resumen de Bienes Adjudicados del mes			
	Créditos en Dación	0	\$ -
	Bienes Adjudicados	175,602.79	\$ 965,000.20
	Saldo final del portafolio	49,909,570.86	274,270,959.50

Status del Portafolio de Créditos Hipotecarios				
	Morosidad de la Cartera	No. de Créditos	Saldo Insoluto (UDIS)	% del portafolio
49	0 días de atraso	263	21,246,312.83	42.57%
50	1-30 días de atraso	37	3,249,271.01	6.51%
51	31-60 días de atraso	32	2,921,240.34	5.85%
52	61-90 días de atraso	28	2,433,867.91	4.88%
53	91-120 días de atraso	4	260,081.17	0.52%
54	121-150 días de atraso	5	353,176.95	0.71%
55	150-180 días de atraso	5	385,436.75	0.77%
	Proceso Judicial	No. de Créditos	Saldo Insoluto (UDIS)	% del portafolio
56	Más de 180 días de atraso	185	19,060,183.90	38.19%
57	Total	559	49,909,570.86	100%
		No. de Créditos		
58	Créditos al inicio del periodo	561		
59	Créditos liquidados	0		
60	Créditos en Dación	0		
61	Bienes Adjudicados	2		
62	Créditos sustituidos	0		
63	Total	559		
64	Tasa de prepago	0.07%		
65	Tasa de morosidad	40.19%		
66	Tasa de interés promedio de la cartera	9.21%		

Alfonso López González
Subdirector de Operaciones

Juan de Dios Ortiz Chaires
Emisión y Cartera