

Reporte de Cobranza del 1 al 28 de febrero de 2017

Valor UDI al 1 de marzo de 2017

5.688380

Depósitos en el Período			
	UDIS	PESOS	
1	Pago de principal programado	151,209.75	860,138.52
2	Prepago parcial	178,830.60	1,017,256.41
3	Prepago total	585,493.64	3,330,510.31
4	Monto total de pago de principal cobrado	915,533.99	5,207,905.24
5	Intereses ordinarios	249,662.74	1,420,176.54
6	Intereses moratorios	0.00	0.00
7	Comisión de administración	0.00	0.00
8	Comisión de cobertura SWAP SHF	60,592.55	344,673.45
9	Cobertura SWAP	9,687.93	55,108.63
10	Seguro de Vida y Daños	29,426.93	167,391.56
11	Montos recibidos por aplicar	15,358.39	87,364.36
12	Total Recibido	1,280,262.53	7,282,619.77
Operaciones de Cobertura SHF			
13	Comisión de cobertura SWAP SHF	60,592.55	344,673.45
14	Cobertura total por pagar a SHF	39,896.71	226,947.64
15	Ejercicio de cobertura cobrada a SHF	-6,196.83	-35,249.90
16	Saldo cobertura por pagar SHF	46,093.53	262,197.54
17	Saldo a favor fideicomiso	14,499.02	82,475.91
Montos a cargo cuenta de cobranza			
18	Cobertura total por pagar a SHF	39,896.71	226,947.64
19	Primas SCV por pagar SHF	27,239.51	154,948.68
20	Comisión de administración (% sobre el saldo del portafolio)	50,638.99	288,053.83
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	29,426.93	167,391.56
24	Cantidad a pagar seguro de vida y daños	7,213.57	41,033.50
25	Saldo positivo (negativo) en cuenta cobranza de seg. de vida y daños	22,213.36	126,358.06
26	Total a cargo cuenta de cobranza	124,988.78	710,983.65
27	Montos recibidos por aplicar	15,358.39	87,364.36
28	Ejercicio de cobertura por aplicar	0.00	0.00
29	Saldo positivo (negativo) en cuenta cobranza de seguros	22,213.36	126,358.06
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	1,117,702.00	6,357,913.70

Resumen de Cartera			
41	Saldo inicial del portafolio	48,613,432.53	\$ 276,531,677.34
42	Pago de principal programado	151,209.75	\$ 860,138.52
43	Prepago parcial	178,830.60	\$ 1,017,256.41
44	Prepago total	585,493.64	\$ 3,330,510.31
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	47,697,898.54	\$ 271,323,772.10

Resumen de Bienes Adjudicados del mes			
	Créditos en Dación	0	\$ -
	Bienes Adjudicados	0.00	\$ -
	Saldo final del portafolio	47,697,898.54	271,323,772.10

Status del Portafolio de Créditos Hipotecarios				
Morosidad de la Cartera	No. de Créditos	Saldo Insoluto (UDIS)	% del portafolio	
49	0 días de atraso	216	16,737,108.30	35.09%
50	1-30 días de atraso	56	4,706,196.33	9.87%
51	31-60 días de atraso	30	2,699,630.25	5.66%
52	61-90 días de atraso	26	2,036,594.36	4.27%
53	91-120 días de atraso	14	1,228,743.32	2.58%
54	121-150 días de atraso	5	325,158.63	0.68%
55	150-180 días de atraso	4	458,252.17	0.96%
Proceso Judicial	No. de Créditos	Saldo Insoluto (UDIS)	% del portafolio	
56	Más de 180 días de atraso	193	19,506,215.18	40.90%
57	Total	544	47,697,898.54	100%
		No. de Créditos		
58	Créditos al inicio del período	556		
59	Créditos liquidados	12		
60	Créditos en Dación	0		
61	Bienes Adjudicados	0		
62	Créditos sustituidos	0		
63	Total	544		
64	Tasa de prepago	1.60%		
65	Tasa de morosidad	45.11%		
66	Tasa de interés promedio de la cartera	9.21%		

 Pablo Alfredo Ríos García
 Subdirector de Operación de Crédito

 Ericka Isabel Godoy / Jorge Luis García Márquez
 Liquidaciones de Crédito