

Reporte de Cobranza del 1 al 31 de marzo de 2017

Valor UDI al 1 de abril de 2017 **5.724387**

Depósitos en el Período

		UDIS	PESOS
1	Pago de principal programado	188,848.92	1,081,044.30
2	Prepago parcial	162,101.95	927,934.30
3	Prepago total	108,224.72	619,520.18
4	Monto total de pago de principal cobrado	459,175.59	2,628,498.78
5	Intereses ordinarios	322,844.94	1,848,089.38
6	Intereses moratorios	0.00	0.00
7	Comisión de administración	0.00	0.00
8	Comisión de cobertura SWAP SHF	77,746.82	445,052.89
9	Cobertura SWAP	10,427.03	59,688.35
10	Seguro de Vida y Daños	37,567.51	215,050.97
11	Montos recibidos por aplicar	14,523.02	83,135.39
12	Total Recibido	922,284.91	5,279,515.75

Operaciones de Cobertura SHF

13	Comisión de cobertura SWAP SHF	77,746.82	445,052.89
14	Cobertura total por pagar a SHF	24,260.75	138,877.95
15	Ejercicio de cobertura cobrada a SHF	-77.68	-444.67
16	Saldo cobertura por pagar SHF	24,338.43	139,322.62
17	Saldo a favor fideicomiso	53,408.39	305,730.27

Montos a cargo cuenta de cobranza

18	Cobertura total por pagar a SHF	24,260.75	138,877.95
19	Primas SCV por pagar SHF	26,466.12	151,502.34
20	Comisión de administración (% sobre el saldo del portafolio)	49,685.31	284,417.95
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	37,567.51	215,050.97
24	Cantidad a pagar seguro de vida y daños	7,116.43	40,737.18
25	Saldo positivo (negativo) en cuenta cobranza de seg. de vida y daños	30,451.08	174,313.79
26	Total a cargo cuenta de cobranza	107,528.62	615,535.42
27	Montos recibidos por aplicar	14,523.02	83,135.39
28	Ejercicio de cobertura por aplicar	0.00	0.00
29	Saldo positivo (negativo) en cuenta cobranza de seguros	30,451.08	174,313.79
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	769,782.19	4,406,531.16

Resumen de Cartera

41	Saldo inicial del portafolio	47,697,898.54	\$ 273,041,230.33
42	Pago de principal programado	188,848.92	\$ 1,081,044.30
43	Prepago parcial	162,101.95	\$ 927,934.30
44	Prepago total	108,224.72	\$ 619,520.18
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	47,238,722.95	\$ 270,412,731.55

Resumen de Bienes Adjudicados del mes

	Créditos en Dación	0	\$ -
	Bienes Adjudicados	0.00	\$ -
	Saldo final del portafolio	47,238,722.95	270,412,731.55

Status del Portafolio de Créditos Hipotecarios

	Morosidad de la Cartera	No. de Créditos	Saldo Insoluto (UDIS)	% del portafolio
49	0 días de atraso	4	207,641.42	0.44%
50	1-30 días de atraso	236	18,755,366.50	39.76%
51	31-60 días de atraso	46	3,814,860.05	8.09%
52	61-90 días de atraso	25	1,865,631.47	3.96%
53	91-120 días de atraso	11	991,513.35	2.10%
54	121-150 días de atraso	8	580,368.33	1.23%
55	150-180 días de atraso	11	968,285.98	2.10%
	Proceso Judicial	No. de Créditos	Saldo Insoluto (UDIS)	% del portafolio
56	Más de 180 días de atraso	199	19,963,259.64	42.32%
57	Total	540	47,166,926.74	100%
	No. de Créditos			
58	Créditos al inicio del período	544		
59	Créditos liquidados	4		
60	Créditos en Dación	0		
61	Bienes Adjudicados	0		
62	Créditos sustituidos	0		
63	Total	540		
64	Tasa de prepago	0.57%		
65	Tasa de morosidad	47.75%		
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