

**Reporte de Cobranza del 1 al 31 de agosto de 2017**

Valor UDI al 1 de septiembre de 2017 **5.795087**

**Depósitos en el Período**

		UDIS	PESOS
1	Pago de principal programado	146,144.38	846,919.40
2	Prepago parcial	38,581.06	223,580.60
3	Prepago total	278,876.98	1,616,116.36
4	<b>Monto total de pago de principal cobrado</b>	<b>463,602.42</b>	<b>2,686,616.36</b>
5	Intereses ordinarios	213,566.60	1,237,637.03
6	Intereses moratorios	0.00	0.00
7	Comisión de administración	0.00	0.00
8	Comisión de cobertura SWAP SHF	52,808.52	306,029.97
9	Cobertura SWAP	2,855.89	16,550.13
10	Seguro de Vida y Daños	25,970.91	150,503.68
11	Montos recibidos por aplicar	21,111.91	122,345.36
12	<b>Total Recibido</b>	<b>779,916.25</b>	<b>4,519,682.52</b>

**Operaciones de Cobertura SHF**

13	Comisión de cobertura SWAP SHF	52,808.52	306,029.97
14	Cobertura total por pagar a SHF	22,212.76	128,724.88
15	Ejercicio de cobertura cobrada a SHF	5,799.76	33,610.13
16	Saldo cobertura por pagar SHF	16,413.00	95,114.75
17	<b>Saldo a favor fideicomiso</b>	<b>36,395.52</b>	<b>210,915.22</b>

**Montos a cargo cuenta de cobranza**

18	Cobertura total por pagar a SHF	22,212.76	128,724.88
19	Primas SCV por pagar SHF	24,987.08	144,802.31
20	Comisión de administración (% sobre el saldo del portafolio)	47,478.91	275,144.42
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	25,970.91	150,503.68
24	Cantidad a pagar seguro de vida y daños	6,767.94	39,220.81
25	<b>Saldo positivo (negativo) en cuenta cobranza de seg. de vida y daños</b>	<b>19,202.97</b>	<b>111,282.87</b>
26	<b>Total a cargo cuenta de cobranza</b>	<b>101,446.69</b>	<b>587,892.42</b>
27	Montos recibidos por aplicar	21,111.91	122,345.36
28	Ejercicio de cobertura por aplicar	0.00	0.00
29	Saldo positivo (negativo) en cuenta cobranza de seguros	19,202.97	111,282.87
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>638,154.68</b>	<b>3,698,161.87</b>

**Resumen de Cartera**

41	Saldo inicial del portafolio	45,579,754.39	\$	264,138,642.13
42	Pago de principal programado	146,144.38	\$	846,919.40
43	Prepago parcial	38,581.06	\$	223,580.60
44	Prepago total	278,876.98	\$	1,616,116.36
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>45,116,151.97</b>	<b>\$</b>	<b>261,452,025.77</b>

**Resumen de Bienes Adjudicados del mes**

	Créditos en Dación	0	\$	-
	Bienes Adjudicados	102,206.77	\$	592,297.12
	<b>Saldo final del portafolio</b>	<b>45,013,945.20</b>		<b>260,859,728.65</b>

**Status del Portafolio de Créditos Hipotecarios**

	Morosidad de la Cartera	No. de Créditos	Saldo Insoluto (UDIS)	% del portafolio
49	0 días de atraso	229	17,855,897.07	39.67%
50	1-30 días de atraso	34	2,598,651.48	5.77%
51	31-60 días de atraso	26	2,194,521.62	4.88%
52	61-90 días de atraso	4	416,190.79	0.92%
53	91-120 días de atraso	7	476,004.40	1.06%
54	121-150 días de atraso	2	155,750.86	0.35%
55	150-180 días de atraso	4	406,676.18	0.90%
	<b>Proceso Judicial</b>	<b>No. de Créditos</b>	<b>Saldo Insoluto (UDIS)</b>	<b>% del portafolio</b>
56	Más de 180 días de atraso	210	20,910,252.80	46.45%
57	<b>Total</b>	<b>516</b>	<b>45,013,945.20</b>	<b>100%</b>
		<b>No. de Créditos</b>		
58	Créditos al inicio del período	522		
59	Créditos liquidados	5		
60	Créditos en Dación	0		
61	Bienes Adjudicados	1		
62	Créditos sustituidos	0		
63	<b>Total</b>	<b>516</b>		
64	Tasa de prepago	0.71%		
65	Tasa de morosidad	48.76%		
66	Tasa de interés promedio de la cartera	9.21%		

Pablo Alfredo Ríos García  
Subdirector de Operación de Crédito

Erica Isabel Godoy / Jorge Luis García Márquez  
Liquidaciones de Crédito