

Reporte de Cobranza del 1 al 31 de julio de 2017

Valor UDI al 1 de agosto de 2017 **5.765110**

Depósitos en el Periodo

		UDIS	PESOS
1	Pago de principal programado	156,925.14	904,690.69
2	Prepago parcial	24,918.81	143,659.68
3	Prepago total	116,153.89	669,639.95
4	Monto total de pago de principal cobrado	297,997.84	1,717,990.33
5	Intereses ordinarios	233,279.75	1,344,883.42
6	Intereses moratorios	0.00	0.00
7	Comisión de administración	0.00	0.00
8	Comisión de cobertura SWAP SHF	60,866.92	350,904.49
9	Cobertura SWAP	3,767.90	21,722.36
10	Seguro de Vida y Daños	28,061.44	161,777.29
11	Montos recibidos por aplicar	11,934.90	68,806.01
12	Total Recibido	635,908.75	3,666,083.89

Operaciones de Cobertura SHF

13	Comisión de cobertura SWAP SHF	60,866.92	350,904.49
14	Cobertura total por pagar a SHF	22,212.78	128,059.11
15	Ejercicio de cobertura cobrada a SHF	3,336.35	19,234.40
16	Saldo cobertura por pagar SHF	18,876.43	108,824.71
17	Saldo a favor fideicomiso	41,990.49	242,079.78

Montos a cargo cuenta de cobranza

18	Cobertura total por pagar a SHF	22,212.78	128,059.11
19	Primas SCV por pagar SHF	25,325.84	146,006.23
20	Comisión de administración (% sobre el saldo del portafolio)	47,789.33	275,510.72
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	28,061.44	161,777.29
24	Cantidad a pagar seguro de vida y daños	6,829.26	39,371.43
25	Saldo positivo (negativo) en cuenta cobranza de seg. de vida y daños	21,232.18	122,405.86
26	Total a cargo cuenta de cobranza	102,157.20	588,947.49
27	Montos recibidos por aplicar	11,934.90	68,806.01
28	Ejercicio de cobertura por aplicar	0.00	0.00
29	Saldo positivo (negativo) en cuenta cobranza de seguros	21,232.18	122,405.86
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	500,584.47	2,885,924.54

Resumen de Cartera

41	Saldo inicial del portafolio	45,877,752.23	\$ 264,490,288.16
42	Pago de principal programado	156,925.14	\$ 904,690.69
43	Prepago parcial	24,918.81	\$ 143,659.68
44	Prepago total	116,153.89	\$ 669,639.95
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	45,579,754.39	\$ 262,772,297.83

Resumen de Bienes Adjudicados del mes

	Créditos en Dación	0	\$ -
	Bienes Adjudicados	0.00	\$ -
	Saldo final del portafolio	45,579,754.39	262,772,297.83

Status del Portafolio de Créditos Hipotecarios

	Morosidad de la Cartera	No. de Créditos	Saldo Insoluto (UDIS)	% del portafolio
49	0 días de atraso	228	17,961,754.94	39.41%
50	1-30 días de atraso	40	3,157,659.68	6.93%
51	31-60 días de atraso	19	1,605,874.06	3.52%
52	61-90 días de atraso	10	782,796.00	1.72%
53	91-120 días de atraso	5	380,211.57	0.83%
54	121-150 días de atraso	4	436,554.25	0.96%
55	150-180 días de atraso	9	679,325.78	1.49%

	Proceso Judicial	No. de Créditos	Saldo Insoluto (UDIS)	% del portafolio
56	Más de 180 días de atraso	207	20,575,578.11	45.14%
57	Total	522	45,579,754.39	100%

	No. de Créditos	
58	Créditos al inicio del periodo	525
59	Créditos liquidados	3
60	Créditos en Dación	0
61	Bienes Adjudicados	0
62	Créditos sustituidos	0
63	Total	522

64	Tasa de prepago	0.31%
65	Tasa de morosidad	48.42%
66	Tasa de interés promedio de la cartera	9.21%