

Reporte de Cobranza del 1 al 31 de Agosto de 2009

Valor UDI al 31 de agosto de 2009: 4.270043

Depósitos en el Periodo

| | UDIS | PESOS |
|---|---------------------|----------------------|
| 1 Pago de principal programado | 275,882.31 | 1,178,029.33 |
| 2 Prepago parcial | 140,691.59 | 600,759.14 |
| 3 Prepago total | 459,207.55 | 2,003,536.41 |
| 4 Producto neto de liquidación por adjudicaciones | 0.00 | 0.00 |
| 5 Monto total de pago de principal cobrado | 885,781.45 | 3,782,324.88 |
| 6 Intereses ordinarios | 989,896.86 | 4,226,902.16 |
| 7 Intereses moratorios | 21,279.14 | 90,862.84 |
| 8 Comisión de administración | 115,442.20 | 492,943.16 |
| 9 Comisión de cobertura SWAP SHF | 34,664.17 | 148,017.50 |
| 10 Cobertura SWAP | 204.72 | 874.16 |
| 11 Seguro de Vida y Daños | 91,171.53 | 389,306.35 |
| 12 Montos recibidos por aplicar | 1,228,993.88 | 5,247,856.71 |
| 13 Total Recibido | 3,367,433.95 | 14,379,037.77 |

Operaciones de Cobertura SHF

| | | |
|--|-----------|------------|
| 1 Comisión de cobertura SWAP SHF | 34,664.17 | 148,017.50 |
| 2 Cobertura total por pagar a SHF | 73,801.94 | 315,137.46 |
| 3 Ejercicio de cobertura cobrada a SHF | 42,008.90 | 179,379.82 |
| 4 Saldo cobertura por pagar SHF | 31,793.04 | 135,757.64 |
| 5 Saldo a favor fideicomiso | 2,871.13 | 12,259.88 |

Montos a cargo cuenta de cobranza

| | | |
|---|---------------------|---------------------|
| 5 Saldo cobertura pagada SHF | 31,793.04 | 135,757.64 |
| 6 GPI por pagar SHF | 96,834.27 | 413,486.51 |
| 7 Comisión de administración (% sobre el saldo del portafolio) | 146,225.88 | 624,390.81 |
| 8 Cargo por cobranza | 0.00 | 0.00 |
| 9 Seguro de vida y daños cobrado | 91,171.53 | 389,306.35 |
| 10 Cantidad a pagar seguro de vida y daños | 89,103.32 | 380,475.00 |
| 11 Saldo positivo (negativo) en cuenta cobranza de seg. de vida y daños | 2,068.21 | 8,831.35 |
| 12 Total a cargo cuenta de cobranza | 363,956.51 | 1,554,109.96 |
| 13 Montos recibidos por aplicar | 1,228,993.88 | 5,247,856.71 |
| 14 Ejercicio de cobertura por aplicar | 0.00 | 0.00 |
| 15 Saldo positivo (negativo) en cuenta cobranza de seguros | 2,068.21 | 8,831.35 |
| 16 Cantidades excluidas | 0.00 | 0.00 |
| 17 Intereses ordinarios | 0.00 | 0.00 |
| 18 Intereses moratorios | 0.00 | 0.00 |
| 19 Comisión de administración | 0.00 | 0.00 |
| 20 Comisión de cobertura SWAP SHF | 0.00 | 0.00 |
| 21 Seguro de Vida y Daños | 0.00 | 0.00 |
| 22 Cobertura SWAP | 0.00 | 0.00 |
| 23 Intereses pagados a SHF el 22 de septiembre de 2006 | 0.00 | 0.00 |
| 24 Total a transferir a cuenta general en fecha de transferencia | 1,727,415.19 | 7,569,230.74 |

Resumen de Cartera

| | | | |
|--|--------------------|-----------|-----------------------|
| 24 Saldo inicial del portafolio | 140,376,847 | \$ | 599,415,174.13 |
| 25 Pago de principal programado | 275,882 | \$ | 1,178,029.33 |
| 26 Prepago parcial | 140,692 | \$ | 600,759.14 |
| 27 Prepago total | 459,208 | \$ | 2,003,536.41 |
| 28 Producto neto de liquidación por adjudicaciones | 0 | \$ | - |
| 29 Notas de Cargo | 0 | \$ | - |
| 30 Saldo final del portafolio | 139,491,066 | \$ | 595,632,849.29 |

Resumen de Bienes Adjudicados del mes

| | | | |
|---|--------------------|----|--------------------|
| Créditos en Dación | 0 | \$ | - |
| Bienes Adjudicados | 112,177 | \$ | 479,001.89 |
| 1 Saldo Total de Activos Administrados | 139,378,889 | | 595,153,847 |

Status del Portafolio de Créditos Hipotecarios

| | Morosidad de la Cartera | No. de Créditos | Saldo Insoluto (UDIS) | % del portafolio |
|----|--|------------------------|------------------------------|-------------------------|
| 31 | 0 días de atraso | 951 | 105,124,400 | 75.42% |
| 32 | 1-30 días de atraso | 98 | 12,268,908 | 8.80% |
| 33 | 31-60 días de atraso | 54 | 6,295,898 | 4.52% |
| 34 | 61-90 días de atraso | 36 | 3,957,828 | 2.84% |
| 35 | 91-120 días de atraso | 15 | 1,736,572 | 1.25% |
| 36 | 121-150 días de atraso | 10 | 1,125,116 | 0.81% |
| 37 | 150-180 días de atraso | 7 | 860,469 | 0.62% |
| | Proceso Judicial | No. de Créditos | Saldo Insoluto (UDIS) | % del portafolio |
| 40 | Más de 180 días de atraso | 69 | 8,010,797 | 5.75% |
| 39 | Total | 1,240 | 139,378,889 | 100% |
| | | No. de Créditos | | |
| 41 | Créditos al inicio del periodo | 1,245 | | |
| 42 | Créditos liquidados | 4 | | |
| 43 | Créditos en Dación | 0 | | |
| 44 | Bienes Adjudicados | 1 | | |
| 45 | Créditos sustituidos | 0 | | |
| | Total | 1,240 | | |
| 46 | Tasa de prepago | | 0.44% | |
| 47 | Tasa de morosidad | | 8.42% | |
| 48 | Tasa de interés promedio de la cartera | | 9.25% | |

José Luis Pérez Mireles
Director de Finanzas y Riesgo

Maria Fernanda Páez
Analista de Planeación Financiera