

Reporte de Cobranza del 1 al 31 de Enero de 2009

Valor UDI al 31 de enero de 2009: 4.209785

Depósitos en el Período			
		UDIS	PESOS
1	Pago de principal programado	276,569.76	1,164,299.23
2	Prepago parcial	455,637.44	1,918,135.66
3	Prepago total	1,372,192.79	5,776,636.62
4	Producto neto de liquidación por adjudicaciones	0.00	0.00
5	Monto total de pago de principal cobrado	2,104,399.99	8,859,071.51
6	Intereses ordinarios	1,089,910.26	4,588,287.86
7	Intereses moratorios	24,037.66	101,193.38
8	Comisión de administración	117,514.41	494,710.40
9	Comisión de cobertura SWAP SHF	9,947.53	41,876.96
	Cobertura SWAP	25.73	108.32
10	Seguro de Vida y Daños	97,728.10	411,414.29
11	Montos recibidos por aplicar	1,476,774.20	6,216,901.88
12	Total Recibido	4,920,337.88	20,713,564.50

Operaciones de Cobertura SHF			
	Comisión de cobertura SWAP SHF	9,947.53	41,876.96
1	Cobertura total por pagar a SHF	96,733.59	407,227.63
2	Ejercicio de cobertura cobrada a SHF	109,493.52	460,944.16
3	Saldo cobertura por pagar SHF	-12,759.92	-53,716.53
4	Saldo a favor fideicomiso	22,707.45	95,593.49

Montos a cargo cuenta de cobranza			
5	Saldo cobertura pagada SHF	-12,759.92	-53,716.53
6	GPI por pagar SHF	118,171.31	497,475.79
7	Comisión de administración (% sobre el saldo del portafolio)	157,110.26	661,400.41
8	Cargo por cobranza	0.00	0.00
9	Seguro de vida y daños cobrado	97,728.10	411,414.29
10	Cantidad a pagar seguro de vida y daños	92,505.81	389,429.59
11	Saldo positivo (negativo) en cuenta cobranza de seg. de vida y daños	5,222.29	21,984.70
12	Total a cargo cuenta de cobranza	355,027.46	1,494,589.26
13	Montos recibidos por aplicar	1,476,774.20	6,216,901.88
14	Ejercicio de cobertura por aplicar	0.00	0.00
15	Saldo positivo (negativo) en cuenta cobranza de seguros	5,222.29	21,984.70
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
	Intereses pagados a SHF el 22 de septiembre de 2006	0.00	0.00
23	Total que se transfiere a cuenta general en fecha de transferencia	3,083,313.94	12,980,088.76

Resumen de Cartera

24	Saldo inicial del portafolio	150,825,849 \$	634,944,396.86
25	Pago de principal programado	276,570 \$	1,164,299.23
26	Prepago parcial	455,637 \$	1,918,135.66
27	Prepago total	1,372,193 \$	5,776,636.62
28	Producto neto de liquidación por adjudicaciones	0 \$	-
29	Notas de Cargo	0 \$	-
30	Saldo final del portafolio	148,721,449 \$	626,085,325.35

Status del Portafolio de Créditos Hipotecarios

	Morosidad de la Cartera	No. de Créditos	Saldo Insoluto (UDIS)	% del portafolio
31	0 días de atraso	1,031	116,167,092	78.11%
32	1-30 días de atraso	89	10,320,520	6.94%
33	31-60 días de atraso	60	7,602,424	5.11%
34	61-90 días de atraso	44	5,566,244	3.74%
35	91-120 días de atraso	22	2,688,018	1.81%
36	121-150 días de atraso	7	755,797	0.51%
37	150-180 días de atraso	10	1,074,839	0.72%
38	Más de 180 días de atraso	39	4,546,515	3.06%
39	Total	1,302	148,721,449	100.00%

	No. de Créditos	Saldo Insoluto (UDIS)
40	Proceso Judicial	39
		4,546,514.73

	No. de Créditos
41	Créditos al inicio del periodo
42	Créditos liquidados
43	Créditos agregados
44	Créditos sustituidos
45	Total

José Luis Pérez Mireles
Subdirector de Crédito y Riesgo

Maria Fernanda Pérez
Analista de Planeación Financiera