

Reporte de Cobranza del 1 al 28 de Febrero de 2009

Valor UDI al 28 de febrero de 2009: **4.211037**

Depósitos en el Periodo

	UDIS	PESOS
1 Pago de principal programado	281,423.00	1,185,082.67
2 Prepago parcial	247,224.70	1,041,072.36
3 Prepago total	1,161,880.58	4,892,722.11
4 Producto neto de liquidación por adjudicaciones	0.00	0.00
5 Monto total de pago de principal cobrado	1,690,528.28	7,118,877.14
6 Intereses ordinarios	1,065,174.26	4,485,488.22
7 Intereses moratorios	23,735.04	99,949.13
8 Comisión de administración	111,399.29	469,108.53
9 Comisión de cobertura SWAP SHF	5,800.97	24,428.10
10 Cobertura SWAP	16.51	69.52
11 Seguro de Vida y Daños	96,404.98	405,964.94
12 Montos recibidos por aplicar	1,287,975.93	5,423,714.30
Total Recibido	4,281,035.26	18,927,597.88

Operaciones de Cobertura SHF

1 Comisión de cobertura SWAP SHF	5,800.97	24,428.10
2 Cobertura total por pagar a SHF	96,737.27	407,364.23
3 Ejercicio de cobertura cobrada a SHF	26,475.89	111,490.97
4 Saldo cobertura por pagar SHF	70,261.38	295,873.26
Saldo a favor fideicomiso	-64,460.41	-271,445.16

Montos a cargo cuenta de cobranza

5 Saldo cobertura pagada SHF	70,261.38	295,873.26
6 GPI por pagar SHF	118,821.22	500,360.57
7 Comisión de administración (% sobre el saldo del portafolio)	154,918.18	652,366.17
8 Cargo por cobranza	0.00	0.00
9 Seguro de vida y daños cobrado	96,404.98	405,964.94
10 Cantidad a pagar seguro de vida y daños	91,500.39	385,311.54
11 Saldo positivo (negativo) en cuenta cobranza de seg. de vida y daños	4,904.59	20,653.40
12 Total a cargo cuenta de cobranza	435,501.17	1,833,911.54
13 Montos recibidos por aplicar	1,287,975.93	5,423,714.30
14 Ejercicio de cobertura por aplicar	0.00	0.00
15 Saldo positivo (negativo) en cuenta cobranza de seguros	4,904.59	20,653.40
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
Total que se transfirió a cuenta general en fecha de transferencia	2,552,653.57	10,749,318.64

Resumen de Cartera

24 Saldo inicial del portafolio	148,721,449 \$	626,271,524.56
25 Pago de principal programado	281,423 \$	1,185,082.67
26 Prepago parcial	247,225 \$	1,041,072.36
27 Prepago total	1,161,881 \$	4,892,722.11
28 Producto neto de liquidación por adjudicaciones	0 \$	-
29 Notas de Cargo	0 \$	-
30 Saldo final del portafolio	147,030,921 \$	619,152,647.42

Status del Portafolio de Créditos Hipotecarios

	Morosidad de la Cartera	No. de Créditos	Saldo Insoluto (UDIS)	% del portafolio
31	0 días de atraso	1,021	114,455,522	77.84%
32	1-30 días de atraso	86	10,068,689	6.85%
33	31-60 días de atraso	48	6,227,204	4.24%
34	61-90 días de atraso	54	6,764,496	4.60%
35	91-120 días de atraso	19	2,332,568	1.59%
36	121-150 días de atraso	14	1,647,472	1.12%
37	150-180 días de atraso	4	419,682	0.29%
38	Más de 180 días de atraso	45	5,115,286	3.48%
39	Total	1,291	147,030,921	100.00%

	No. de Créditos	Saldo Insoluto (UDIS)
40 Proceso Judicial	45	5,115,286.32

	No. de Créditos
41 Créditos al inicio del periodo	1,302
42 Créditos liquidados	11
43 Créditos agregados	0
44 Créditos sustituidos	0
45 Total	1,291

46 Tasa de prepago	0.96%
47 Tasa de morosidad	6.47%

José Luis Páez Mireles
Subdirector de Crédito y Riesgo

Maria Fernanda Páez
Analista de Planeación Financiera