

Reporte de Cobranza del 1 al 31 de Julio de 2009

Valor UDI al 31 de julio de 2009: **4.260327**

Depósitos en el Período

	UDIS	PESOS
1 Pago de principal programado	279,681.12	1,191,533.03
2 Prepago parcial	77,068.85	328,338.50
3 Prepago total	654,183.96	2,787,037.59
4 Producto neto de liquidación por adjudicaciones	0.00	0.00
5 Monto total de pago de principal cobrado	1,010,933.93	4,306,909.12
6 Intereses ordinarios	1,018,472.72	4,339,026.83
7 Intereses moratorios	20,845.44	88,808.39
8 Comisión de administración	116,842.35	497,786.62
9 Comisión de cobertura SWAP SHF	38,303.96	163,187.39
10 Cobertura SWAP	491.74	2,094.97
11 Seguro de Vida y Daños	91,545.74	390,014.79
12 Montos recibidos por aplicar	1,241,104.49	5,287,510.97
Total Recibido	3,338,540.37	15,078,339.08

Operaciones de Cobertura SHF

1 Comisión de cobertura SWAP SHF	38,303.96	163,187.39
2 Cobertura total por pagar a SHF	74,637.29	317,979.26
3 Ejercicio de cobertura cobrada a SHF	39,010.90	166,199.21
4 Saldo cobertura por pagar SHF	35,626.39	151,780.05
Saldo a favor fideicomiso	2,677.57	11,407.34

Montos a cargo cuenta de cobranza

5 Saldo cobertura pagada SHF	35,626.39	151,780.05
6 GPI por pagar SHF	97,860.92	416,919.50
7 Comisión de administración (% sobre el saldo del portafolio)	147,556.47	628,638.81
8 Cargo por cobranza	0.00	0.00
9 Seguro de vida y daños cobrado	91,545.74	390,014.79
10 Cantidad a pagar seguro de vida y daños	89,306.53	380,475.00
11 Saldo positivo (negativo) en cuenta cobranza de seg. de vida y daños	2,239.21	9,539.79
12 Total a cargo cuenta de cobranza	370,350.30	1,577,513.35
13 Montos recibidos por aplicar	1,241,104.49	5,287,510.97
14 Ejercicio de cobertura por aplicar	0.00	0.00
15 Saldo positivo (negativo) en cuenta cobranza de seguros	2,239.21	9,539.79
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 transfiere a cuenta general en fecha de transferencia	1,924,546.37	6,200,474.95

Resumen de Cartera

24 Saldo inicial del portafolio	141,654,211	\$	603,493,261.53
25 Pago de principal programado	279,681	\$	1,191,533.03
26 Prepago parcial	77,069	\$	328,338.50
27 Prepago total	654,184	\$	2,787,037.59
28 Producto neto de liquidación por adjudicaciones	0	\$	-
29 Notas de Cargo	0	\$	-
30 Saldo final del portafolio	140,543,277	\$	596,186,352.42

Resumen de Bienes Adjudicados del mes

Créditos en Dación	191,035	\$	813,870.67
Bienes Adjudicados	75,395	\$	321,208.89
1 Saldo Total de Activos Administrados	140,376,847		598,061,273

Status del Portafolio de Créditos Hipotecarios

Morosidad de la Cartera	No. de Créditos	Saldo Insoluto (UDIS)	% del portafolio
31 0 días de atraso	953	106,003,569	75.51%
32 1-30 días de atraso	115	13,629,430	9.71%
33 31-60 días de atraso	50	5,974,103	4.26%
34 61-90 días de atraso	35	4,073,290	2.90%
35 91-120 días de atraso	13	1,412,785	1.01%
36 121-150 días de atraso	6	713,942	0.51%
37 150-180 días de atraso	12	1,457,393	1.04%
Proceso Judicial	No. de Créditos	Saldo Insoluto (UDIS)	% del portafolio
40 Más de 180 días de atraso	61	7,112,336	5.07%
39 Total	1,245	140,376,847	100%
No. de Créditos			
41 Créditos al inicio del periodo	1,255		
42 Créditos liquidados	7		
43 Créditos en Dación	2		
44 Bienes Adjudicados	1		
45 Créditos sustituidos	0		
Total	1,245		
46 Tasa de prepago	0.52%		
47 Tasa de morosidad	7.62%		
48 Tasa de interés promedio de la cartera	9.25%		

José Luis Pérez Mireles
 Director de Finanzas y Riesgo

Marta Bernadita Pérez
 Analista de Planeación Financiera