

Reporte de Cobranza del 1 al 30 de Septiembre de 2009

Valor UDI al 30 de septiembre de 2009: **4.287023**

Depósitos en el Periodo			
	UDIS	PESOS	
1	Pago de principal programado	272,334.13	1,167,502.68
2	Prepago parcial	113,883.96	488,223.16
3	Prepago total	431,696.97	1,850,694.84
4	Producto neto de liquidación por adjudicaciones	0.00	0.00
5	Monto total de pago de principal cobrado	817,915.06	3,506,420.67
6	Intereses ordinarios	958,791.96	4,110,363.18
7	Intereses moratorios	17,818.05	76,386.39
8	Comisión de administración	111,635.76	478,585.07
9	Comisión de cobertura SWAP SHF	31,094.79	133,304.08
	Cobertura SWAP	63.81	273.55
10	Seguro de Vida y Daños	88,029.04	377,382.52
11	Montos recibidos por aplicar	1,034,153.73	4,433,440.83
12	Total Recibido	3,059,502.20	13,116,156.30

Operaciones de Cobertura SHF			
	Comisión de cobertura SWAP SHF	31,094.79	133,304.08
1	Cobertura total por pagar a SHF	73,816.21	316,451.80
2	Ejercicio de cobertura cobrada a SHF	48,488.56	207,871.56
3	Saldo cobertura por pagar SHF	25,327.66	108,580.24
4	Saldo a favor fideicomiso	5,767.13	24,723.84

Montos a cargo cuenta de cobranza			
5	Saldo cobertura pagada SHF	25,327.66	108,580.24
6	GPI por pagar SHF	96,991.34	415,804.11
7	Comisión de administración (% sobre el saldo del portafolio)	145,186.34	622,417.19
8	Cargo por cobranza	0.00	0.00
9	Seguro de vida y daños cobrado	88,029.04	377,382.52
10	Cantidad a pagar seguro de vida y daños	85,620.55	367,057.28
11	Saldo positivo (negativo) en cuenta cobranza de seg. de vida y daños	2,408.49	10,325.24
12	Total a cargo cuenta de cobranza	353,125.89	1,613,858.82
13	Montos recibidos por aplicar	1,034,153.73	4,433,440.83
14	Ejercicio de cobertura por aplicar	0.00	0.00
15	Saldo positivo (negativo) en cuenta cobranza de seguros	2,408.49	10,325.24
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	1,659,814.09	7,158,531.42

Resumen de Cartera			
24	Saldo inicial del portafolio	139,378,889 \$	597,520,501.06
25	Pago de principal programado	272,334 \$	1,167,502.68
26	Prepago parcial	113,884 \$	488,223.16
27	Prepago total	431,697 \$	1,850,694.84
28	Producto neto de liquidación por adjudicaciones	0 \$	-
29	Notas de Cargo	0 \$	-
30	Saldo final del portafolio	138,560,974 \$	594,014,080.38

Resumen de Bienes Adjudicados del mes			
	Créditos en Dación	0 \$	-
	Bienes Adjudicados	648,906 \$	2,781,876.70
1	Saldo Total de Activos Administrados	137,912,067	591,232,204

Status del Portafolio de Créditos Hipotecarios

Morosidad de la Cartera	No. de Créditos	Saldo Insoluto (UDIS)	% del portafolio	
31	0 días de atraso	932	103,615,427	75.13%
32	1-30 días de atraso	101	11,651,761	8.45%
33	31-60 días de atraso	47	5,372,555	3.90%
34	61-90 días de atraso	48	6,052,715	4.39%
35	91-120 días de atraso	12	1,063,447	0.77%
36	121-150 días de atraso	10	963,860	0.70%
37	150-180 días de atraso	9	946,608	0.69%

Proceso Judicial	No. de Créditos	Saldo Insoluto (UDIS)	% del portafolio	
40	Más de 180 días de atraso	70	8,245,694	5.98%
39	Total	1,229	137,912,067	100%

	No. de Créditos	
41	Créditos al inicio del periodo	1,240
42	Créditos liquidados	4
43	Créditos en Dación	0
43	Bienes Adjudicados	7
44	Créditos sustituidos	0
45	Total	1,229

46	Tasa de prepago	0.40%
47	Tasa de morosidad	8.14%
48	Tasa de interés promedio de la cartera	9.25%

José Luis Pérez Mireles  
Director de Finanzas y Riesgo

Valeria Fernanda Pérez  
Analista de Planeación Financiera