

**Reporte de Cobranza del 1 al 31 de octubre de 2006**

Valor UDI al 31 de octubre de 2006: 3.756634

**Depósitos en el Periodo**

	UDIS	PESOS
1		
2	Pago de principal programado	281,309.57 \$ 1,056,777.10
3	Prepago parcial	121,394.15 \$ 456,033.39
4	Prepago total	687,388.18 \$ 2,582,265.81
5	Producto neto de liquidación por adjudicaciones	0.00 \$ -
6	<b>Monto total de pago de principal cobrado</b>	<b>1,090,091.90 \$ 4,095,076.29</b>
7	Intereses ordinarios	1,443,182.15 \$ 5,421,432.00
8	Intereses moratorios	12,512.74 \$ 47,005.78
9	Comisión de administración	161,322.77 \$ 608,030.60
10	Comisión de cobertura SWAP SHF	78,706.50 \$ 295,671.51
11	Cobertura SWAP	5,808.49 \$ 21,820.37
12	Seguro de Vida y Daños	123,295.34 \$ 463,175.47
13	Montos recibidos por aplicar	2,518,202.87 \$ 9,459,966.52
14	<b>Total Recibido</b>	<b>5,433,102.76 \$ 20,410,178.55</b>

**Operaciones de Cobertura SHF**

1	Comisión de cobertura SWAP SHF	78,706.50 \$ 295,671.51
2	Cobertura total por pagar a SHF	97,063.32 \$ 364,631.36
3	Ejercicio de cobertura cobrada a SHF	15,648.42 \$ 58,785.39
4	Saldo cobertura por pagar SHF	81,414.90 \$ 305,845.97
5	<b>Saldo a favor fideicomiso</b>	<b>-2,708.40 -\$ 10,174.46</b>

**Montos a cargo cuenta de cobranza**

5	Saldo cobertura pagada SHF	81,414.90 \$ 305,845.97
6	GPI por pagar SHF	239,596.49 \$ 900,076.33
7	Comisión de administración (% sobre el saldo del portafolio)	197,132.11 \$ 740,553.18
8	Cargo por cobranza	0.00 \$ -
9	Seguro de vida y daños cobrado	123,295.34 \$ 463,175.47
10	Cantidad a pagar seguro de vida y daños	114,736.24 \$ 431,022.06
11	<b>Saldo positivo (negativo) en cuenta cobranza de seg. de vida y daños</b>	<b>8,559.10 \$ 32,153.41</b>
12	<b>Total a cargo cuenta de cobranza</b>	<b>632,879.74 \$ 2,377,497.54</b>
13	Montos recibidos por aplicar	2,518,202.87 \$ 9,459,966.52
14	Ejercicio de cobertura por aplicar	0.00 \$ -
15	Saldo positivo (negativo) en cuenta cobranza de seguros	8,559.10 \$ 32,153.41
16	<b>Cantidades excluidas</b>	<b>198,588.42 \$ 746,024.01</b>
17	Intereses ordinarios	113,616.24 \$ 428,814.63
18	Intereses moratorios	4,436.36 \$ 16,665.78
19	Comisión de administración	11,989.70 \$ 45,040.91
20	Comisión de cobertura SWAP SHF	6,530.04 \$ 24,530.97
21	Seguro de Vida y Daños	7,918.34 \$ 29,746.31
22	Cobertura SWAP	858.59 \$ 3,225.41
23	Intereses pagados a SHF el 22 de septiembre de 2006	53,239.15 \$ 200,000.00
24	<b>Total que se transfiere a cuenta general en fecha de transferencia</b>	<b>2,074,872.63 7,794,637.08</b>

**Resumen de Cartera**

24	Saldo inicial del portafolio	189,246,822.81 \$ 710,931,048.96
25	Pago de principal programado	281,309.57 \$ 1,056,777.10
26	Prepago parcial	121,394.15 \$ 456,033.39
27	Prepago total	687,388.18 \$ 2,582,265.81
28	Producto neto de liquidación por adjudicaciones	0.00 \$ -
29	Notas de Cargo	0.00 \$ -
30	<b>Saldo final del portafolio</b>	<b>188,156,730.91 \$ 700,635,972.67</b>

**Status del Portafolio de Créditos Hipotecarios**

Morosidad de la Cartera	No. de Créditos	Saldo Insoluto (UDIS)	% del portafolio	
31	0 días de atraso	1,164	138,215,391.67	73.46%
32	1-30 días de atraso	299	38,686,079.37	20.56%
33	31-60 días de atraso	62	7,785,194.75	4.14%
34	61-90 días de atraso	21	2,715,336.14	1.44%
35	91-120 días de atraso	5	754,728.98	0.40%
36	121-180 días de atraso	0	0.00	0.00%
37	Más de 180 días de atraso	0	0.00	0.00%
38	<b>Total</b>	<b>1,551</b>	<b>188,156,730.91</b>	<b>100.00%</b>

Proceso Judicial	No. de Créditos	Saldo Insoluto (UDIS)
39	0.00	0.00

	No. de Créditos	
40	Créditos al inicio del periodo	1,557
41	Créditos liquidados	6
42	Créditos pagados	0
43	Créditos sustituidos	0
44	<b>Total</b>	<b>1,551</b>

José Luis Páez Miraflores  
Subdirector de Crédito y Riesgo

Rosángela Virues Elizondo  
Analista de Crédito