

Reporte de Cobranza del 1 al 31 de Agosto de 2010				
		Valor UDI al 1 de Septiembre de 2010	4.427637	
Depósitos en el Periodo				
		UDIS	PESOS	
1	Pago de principal programado	269,650.46	1,193,914.35	
2	Prepago parcial	106,627.76	472,109.02	
3	Prepago total	616,203.85	2,728,326.97	
4	Monto total de pago de principal cobrado	992,482.07	4,394,350.33	
5	Intereses ordinarios	858,755.28	3,802,256.65	
6	Intereses moratorios	16,667.00	82,650.70	
7	Comisión de administración	102,661.16	454,546.35	
8	Comisión de cobertura SWAP SHF	44,430.72	196,723.10	
9	Cobertura SWAP	1,920.94	8,505.23	
10	Seguro de Vida y Daños	80,994.62	358,614.78	
11	Montos recibidos por aplicar	1,162,290.14	5,146,198.83	
12	Total Recibido	3,262,201.93	14,443,845.97	
Operaciones de Cobertura SHF				
13	Comisión de cobertura SWAP SHF	44,430.72	196,723.10	
14	Cobertura total por pagar a SHF	71,226.43	315,364.76	
15	Ejercicio de cobertura cobrada a SHF	23,470.37	103,918.29	
16	Saldo cobertura por pagar SHF	47,756.05	211,446.47	
17	Saldo a favor fideicomiso	-3,325.33	-14,723.37	
Montos a cargo cuenta de cobranza				
18	Cobertura total por pagar a SHF	71,226.43	315,364.76	
19	Primas SCV por pagar SHF	84,173.48	372,689.62	
20	Comisión de administración (% sobre el saldo del portafolio)	130,021.67	575,688.74	
21	Cargo por cobranza	0.00	0.00	
22	Honorarios Auditor Externo por revisión de Informe Anual 2009	6,811.76	30,160.00	
23	Seguro de vida y daños cobrado	80,994.62	358,614.78	
24	Cantidad a pagar seguro de vida y daños	77,224.82	341,923.45	
25	Saldo positivo (negativo) en cuenta cobranza de seg. de vida y daños	3,769.80	16,691.33	
26	Total a cargo cuenta de cobranza	362,646.39	1,605,666.57	
27	Montos recibidos por aplicar	1,162,290.14	5,146,198.83	
28	Ejercicio de cobertura por aplicar	0.00	0.00	
29	Saldo positivo (negativo) en cuenta cobranza de seguros	3,769.80	16,691.33	
30	Producto neto de liquidación por adjudicaciones	0.00	0.00	
31	Pago de Reclamaciones de SCV	0.00	0.00	
32	Cantidades excluidas	0.00	0.00	
33	Intereses ordinarios	0.00	0.00	
34	Intereses moratorios	0.00	0.00	
35	Comisión de administración	0.00	0.00	
36	Comisión de cobertura SWAP SHF	0.00	0.00	
37	Seguro de Vida y Daños	0.00	0.00	
38	Cobertura SWAP	0.00	0.00	
39	Intereses pagados a SHF el 22 de septiembre de 2006	0.00	0.00	
40	Total que se transfiere a cuenta general en fecha de transferencia	1,733,495.60	7,675,289.25	
Resumen de Cartera				
41	Saldo inicial del portafolio	124,820,798.78 \$	552,661,181.05	
42	Pago de principal programado	269,650.46 \$	1,193,914.35	
43	Prepago parcial	106,627.76 \$	472,109.02	
44	Prepago total	616,203.85 \$	2,728,326.97	
45	Producto neto de liquidación por adjudicaciones	0.00 \$	-	
46	Pago de Reclamaciones de SCV	0.00 \$	-	
47	Notas de Cargo	0.00 \$	-	
48	Saldo Total de Activos Administrados	123,828,316.71 \$	548,266,836.71	
Resumen de Bienes Adjudicados del mes				
	Créditos en Dación	0 \$	-	
	Bienes Adjudicados	278,532.60 \$	1,233,241.25	
	Saldo final del portafolio	123,549,784.11	547,033,595.47	
Status del Portafolio de Créditos Hipotecarios				
Morosidad de la Cartera	No. de Créditos	Saldo Insoluto (UDIS)	% del portafolio	
49	0 días de atraso	826	88,013,152.11	71.24%
50	1-30 días de atraso	89	10,447,346.67	8.46%
51	31-60 días de atraso	62	7,310,931.47	5.92%
52	61-90 días de atraso	49	6,325,385.73	5.12%
53	91-120 días de atraso	5	644,190.51	0.52%
54	121-150 días de atraso	6	687,954.12	0.56%
55	150-180 días de atraso	4	292,922.77	0.24%
Proceso Judicial				
	No. de Créditos	Saldo Insoluto (UDIS)	% del portafolio	
56	Más de 180 días de atraso	87	9,827,900.73	7.95%
57	Total	1,128	123,549,784.11	100%
No. de Créditos				
58	Créditos al inicio del periodo	1,136		
59	Créditos liquidados	7		
60	Créditos en Dación	0		
61	Bienes Adjudicados	1		
62	Créditos sustituidos	0		
63	Total	1,128		
Tasas				
64	Tasa de prepago	0.59%		
65	Tasa de morosidad	9.27%		
66	Tasa de interés promedio de la cartera	9.24%		

José Luis Pérez Mirales
Director de Finanzas y Riesgo

Gorgonio E. Guzmán García
Analista de Planeación Financiera