

Reporte de Cobranza del 1 al 31 de Enero de 2011

Valor UDI al 1 de Febrero de 2011 **4.558730**

Depósitos en el Periodo			
		UDIS	PESOS
1	Pago de principal programado	268,395.97	1,223,544.76
2	Prepago parcial	216,305.21	986,077.05
3	Prepago total	680,355.54	3,101,557.21
4	Monto total de pago de principal cobrado	1,165,056.72	5,311,179.02
5	Intereses ordinarios	835,871.92	3,810,514.40
6	Intereses moratorios	23,315.76	106,290.25
7	Comisión de administración	98,572.46	449,365.23
8	Comisión de cobertura SWAP SHF	16,709.29	76,173.14
9	Cobertura SWAP	36.43	168.07
10	Seguro de Vida y Daños	79,359.90	361,780.36
11	Montos recibidos por aplicar	1,223,787.77	5,578,918.02
12	Total Recibido	3,442,710.25	15,694,386.50

Operaciones de Cobertura SHF			
13	Comisión de cobertura SWAP SHF	16,709.29	76,173.14
14	Cobertura total por pagar a SHF	65,371.27	298,009.96
15	Ejercicio de cobertura cobrada a SHF	61,363.19	279,738.23
16	Saldo cobertura por pagar SHF	4,008.07	18,271.73
17	Saldo a favor fiduciario	12,701.22	57,901.41

Montos a cargo cuenta de cobranza			
18	Cobertura total por pagar a SHF	65,371.27	298,009.96
19	Primas SCV por pagar SHF	80,164.05	365,446.26
20	Comisión de administración (% sobre el saldo del portafolio)	122,705.10	559,379.42
21	Cargo por cobranza	0.00	0.00
22	Honorarios Auditor Externo por revisión de Informe Anual 2009	0.00	0.00
23	Seguro de vida y daños cobrado	79,359.90	361,780.36
24	Cantidad a pagar seguro de vida y daños	49,874.07	227,362.41
25	Saldo positivo (negativo) en cuenta cobranza del seg. de vida y daños	29,485.83	134,417.95
26	Total a cargo cuenta de cobranza	318,114.49	1,459,189.05
27	Montos recibidos por aplicar	1,223,787.77	5,578,918.02
28	Ejercicio de cobertura por aplicar	0.00	0.00
29	Saldo positivo (negativo) en cuenta cobranza de seguros	29,485.83	134,417.95
30	Producto neto de liquidación por adjudicaciones	0.00	0.00
31	Pago de Reclamaciones de SCV	223,157.51	1,017,314.84
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	0.00	0.00
40	Total que se transfiere a cuenta general en fecha de transferencia	2,094,479.67	9,548,107.32

Resumen de Cartera			
41	Saldo inicial del portafolio	117,796,895.71	\$ 537,004,242.38
42	Pago de principal programado	268,395.97	\$ 1,223,544.76
43	Prepago parcial	216,305.21	\$ 986,077.05
44	Prepago total	680,355.54	\$ 3,101,557.21
45	Producto neto de liquidación por adjudicaciones	0.00	\$ -
46	Pago de Reclamaciones de SCV	223,157.51	\$ 1,017,314.84
47	Notas de Cargo	0.00	\$ -
48	Saldo Total de Activos Administrados	116,631,838.99	\$ 531,693,063.36

Resumen de Bienes Adjudicados del mes			
	Créditos en Dación	0	\$ -
	Bienes Adjudicados	66,951.05	\$ 305,211.76
	Saldo final del portafolio	116,564,887.94	\$ 531,387,851.60

Status del Portafolio de Créditos Hipotecarios				
49	Morosidad de la Cartera	No. de Créditos	Saldo Insoluto (UDIS)	% del portafolio
50	0 días de atraso	783	82,422,301.40	70.71%
51	1-30 días de atraso	73	8,506,860.65	7.30%
52	31-60 días de atraso	79	8,989,907.77	7.71%
53	61-90 días de atraso	33	4,131,099.52	3.54%
54	91-120 días de atraso	10	1,302,955.95	1.12%
55	121-150 días de atraso	8	893,859.97	0.77%
	151-180 días de atraso	4	363,938.14	0.31%
56	Proceso Judicial	No. de Créditos	Saldo Insoluto (UDIS)	% del portafolio
57	Más de 180 días de atraso	90	9,953,964.54	8.54%
	Total	1,080	116,564,887.94	100%
58		No. de Créditos		
59	Créditos al inicio del periodo	1,090		
60	Créditos liquidados	9		
61	Créditos en Dación	0		
62	Bienes Adjudicados	1		
63	Créditos sustituidos	0		
	Total	1,080		
64	Tasa de Prepago	0.77%		
65	Tasa de morosidad	10.74%		
66	Tasa de interés promedio de la cartera	9.24%		

[Firma]
José Luis Páez Mireles
Director de Finanzas y Riesgo

[Firma]
Cintya Guzmán Mendoza
Analista de Finanzas y Riesgo