

Reporte de Cobranza del 1 al 30 de Septiembre de 2010			
Valor UDI al 1 de Octubre de 2010		4.444387	
Depósitos en el Periodo			
		UDIS	PESOS
1	Pago de principal programado	264,573.80	1,175,868.96
2	Prepago parcial	227,875.95	1,012,768.91
3	Prepago total	808,378.96	3,592,748.94
4	Monto total de pago de principal cobrado	1,300,828.71	5,781,386.81
5	Intereses ordinarios	833,691.57	3,705,247.98
6	Intereses moratorios	16,956.39	75,360.76
7	Comisión de administración	100,906.44	448,467.27
8	Comisión de cobertura SWAP SHF	41,250.64	183,333.81
9	Cobertura SWAP	1,426.76	6,341.07
10	Seguro de Vida y Daños	78,593.81	349,301.31
11	Montos recibidos por aplicar	1,011,071.54	4,493,593.21
12	Total Recibido	3,384,725.06	15,043,031.91
Operaciones de Cobertura SHF			
13	Comisión de cobertura SWAP SHF	41,250.64	183,333.81
14	Cobertura total por pagar a SHF	70,784.82	314,595.15
15	Ejercicio de cobertura cobrada a SHF	29,080.71	129,245.95
16	Saldo cobertura por pagar SHF	41,704.11	185,349.20
17	Saldo a favor fiduciario	453.47	2,015.39
Montos a cargo cuenta de cobranza			
18	Cobertura total por pagar a SHF	70,784.82	314,595.15
19	Primas SCV por pagar SHF	81,862.55	363,828.84
20	Comisión de administración (% sobre el saldo del portafolio)	128,697.69	571,982.35
21	Cargo por cobranza	0.00	0.00
22	Honorarios Auditor Externo por revisión de Informe Anual 2009	6,786.09	30,160.00
23	Seguro de vida y daños cobrado	78,593.81	349,301.31
24	Cantidad a pagar seguro de vida y daños	76,262.25	338,938.97
25	Saldo positivo (negativo) en cuenta cobranza de seg. de vida y daños	2,331.56	10,362.34
26	Total a cargo cuenta de cobranza	357,607.32	1,589,345.31
27	Montos recibidos por aplicar	1,011,071.54	4,493,593.21
28	Ejercicio de cobertura por aplicar	0.00	0.00
29	Saldo positivo (negativo) en cuenta cobranza de seguros	2,331.56	10,362.34
30	Producto neto de liquidación por adjudicaciones	217,240.31	965,500.00
31	Pago de Reclamaciones de SCV	29,836.25	132,603.86
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	2,260,792.01	10,047,834.62
Resumen de Cartera			
41	Saldo inicial del portafolio	123,549,784.11 \$	549,103,054.35
42	Pago de principal programado	264,573.80 \$	1,175,868.96
43	Prepago parcial	227,875.95 \$	1,012,768.91
44	Prepago total	808,378.96 \$	3,592,748.94
45	Producto neto de liquidación por adjudicaciones	217,240.31 \$	965,500.00
46	Pago de Reclamaciones de SCV	29,836.25 \$	132,603.86
47	Notas de Cargo	0.00 \$	-
48	Saldo Total de Activos Administrados	122,248,955.40 \$	543,321,668.14
Resumen de Bienes Adjudicados del mes			
	Créditos en Dación	0 \$	-
	Bienes Adjudicados	332,000.51 \$	1,475,538.75
	Saldo final del portafolio	121,916,954.89	541,846,129.39
Status del Portafolio de Créditos Hipotecarios			
Morosidad de la Cartera	No. de Créditos	Saldo Insoluto (UDIS)	% del portafolio
49	0 días de atraso	833	84,828,918.04 89.58%
50	1-30 días de atraso	100	11,011,799.35 9.03%
51	31-60 días de atraso	66	7,846,404.01 6.44%
52	61-90 días de atraso	54	6,800,895.36 5.58%
53	91-120 días de atraso	8	846,708.07 0.69%
54	121-150 días de atraso	1	153,123.98 0.13%
55	150-180 días de atraso	6	687,954.12 0.56%
Proceso Judicial	No. de Créditos	Saldo Insoluto (UDIS)	% del portafolio
56	Más de 180 días de atraso	88	9,741,151.96 7.99%
57	Total	1,156	121,916,954.89 100%
No. de Créditos			
58	Créditos al inicio del periodo	1,165	
59	Créditos liquidados	7	
60	Créditos en Dación	0	
61	Bienes Adjudicados	2	
62	Créditos sustituidos	0	
63	Total	1,156	
Tasas			
64	Tasa de prepago	0.85%	
65	Tasa de morosidad	9.37%	
66	Tasa de interés promedio de la cartera	9.24%	

José Luis Pérez Mireles  
Director de Finanzas y Riesgo

Rodrigo González Cuello  
Mesa de Control