

**Reporte de Cobranza del 1 al 30 de Septiembre de 2012**

Valor UDI al 1 de Octubre de 2012 **4,806219**

Depósitos en el Periodo			
	UDIS	PESOS	
1	Pago de principal programado	245,660.28	1,180,697.11
2	Prepago parcial	179,858.32	863,477.23
3	Prepago total	1,142,669.63	5,491,920.49
4	<b>Monto total de pago de principal cobrado</b>	<b>1,567,988.23</b>	<b>7,536,094.82</b>
5	Intereses ordinarios	615,276.88	2,957,165.04
6	Intereses moratorios	16,734.77	80,430.97
7	Comisión de administración	76,612.73	368,217.56
8	Comisión de cobertura SWAP SHF	35,939.93	172,735.17
9	Cobertura SWAP	1,960.01	9,420.24
10	Seguro de Vida y Daños	61,640.12	296,255.92
11	Montos recibidos por aplicar	761,812.35	3,661,436.99
12	<b>Total Recibido</b>	<b>3,137,967.02</b>	<b>15,091,756.71</b>

Operaciones de Cobertura SHF			
13	Comisión de cobertura SWAP SHF	35,939.93	172,735.17
14	Cobertura total por pagar a SHF	62,919.22	302,403.55
15	Ejercicio de cobertura cobrada a SHF	-21,414.80	-103,924.33
16	Saldo cobertura por pagar SHF	84,334.02	405,327.78
17	<b>Saldo a favor fideicomiso</b>	<b>-46,394.09</b>	<b>-232,592.61</b>

Montos a cargo cuenta de cobranza			
18	Cobertura total por pagar a SHF	62,919.22	302,403.55
19	Primas SCV por pagar SHF	67,325.53	323,581.25
20	Comisión de administración (% sobre el saldo del portafolio)	95,926.62	461,544.36
21	Cargo por cobranza	0.00	0.00
22	Honorarios Auditor Externo por revisión de Informe Anual 2010	0.00	0.00
23	Seguro de vida y daños cobrado	61,640.12	296,255.92
24	Cantidad a pagar seguro de vida y daños	69,858.69	335,756.15
25	<b>Saldo positivo (negativo) en cuenta cobranza de seg. de vida y daños</b>	<b>-8,218.57</b>	<b>-39,500.23</b>
26	<b>Total a cargo cuenta de cobranza</b>	<b>296,030.06</b>	<b>1,422,785.31</b>
27	Montos recibidos por aplicar	761,812.35	3,661,436.99
28	Ejercicio de cobertura por aplicar	0.00	0.00
29	Saldo positivo (negativo) en cuenta cobranza de seguros	-8,218.57	-39,500.23
30	Producto neto de liquidación por adjudicaciones	94,499.77	310,000.00
31	Pago de Reclamaciones de SCV	25,460.32	122,367.88
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	<b>Total que se transfiere a cuenta general en fecha de transferencia</b>	<b>2,178,303.26</b>	<b>10,469,402.52</b>

Resumen de Cartera			
41	Saldo inicial del portafolio	92,089,558.93 \$	442,602,587.83
42	Pago de principal programado	245,660.28 \$	1,180,697.11
43	Prepago parcial	179,858.32 \$	863,477.23
44	Prepago total	1,142,669.63 \$	5,491,920.49
45	Producto neto de liquidación por adjudicaciones	64,499.77 \$	310,000.00
46	Pago de Reclamaciones de SCV	25,460.32 \$	122,367.88
47	Notas de Cargo	0.00 \$	-
48	<b>Saldo Total de Activos Administrados</b>	<b>90,521,678.70 \$</b>	<b>435,056,493.61</b>

Resumen de Bienes Adjudicados del mes			
	Créditos en Dación	0 \$	-
	Bienes Adjudicados	166,243.62 \$	799,003.25
	<b>Saldo final del portafolio</b>	<b>90,355,327.08</b>	<b>434,267,489.76</b>

**Status del Portafolio de Créditos Hipotecarios**

Morosidad de la Cartera	No. de Créditos	Saldo Insoluto (UDIS)	% del portafolio	
49	0 días de atraso	594	58,079,707.98	64.28%
50	1-30 días de atraso	84	8,852,801.45	9.80%
51	31-60 días de atraso	56	5,747,847.50	6.36%
52	61-90 días de atraso	37	4,024,148.86	4.45%
53	91-120 días de atraso	4	532,095.83	0.59%
54	121-150 días de atraso	7	839,965.84	0.93%
55	150-180 días de atraso	3	306,325.12	0.34%
<b>Proceso Judicial</b>				
56	Más de 180 días de atraso	105	11,972,414.50	13.25%
57	<b>Total</b>	<b>890</b>	<b>90,355,327.08</b>	<b>100%</b>
<b>No. de Créditos</b>				
58	Créditos al inicio del periodo	890		
59	Créditos liquidados	7		
60	Créditos en Dación	0		
61	Bienes Adjudicados	2		
62	Créditos sustituidos	0		
63	<b>Total</b>	<b>890</b>		
64	Tasa de prepago	1.46%		
65	Tasa de morosidad	15.11%		
66	Tasa de interés promedio de la cartera	9.24%		

José Luis Pérez Mireles  
Director de Finanzas y Riesgo

Nora Lizeth Gil Carlon  
Coordinador de Información Financiera