

## Reporte de aplicación de cobranza del 02 de Septiembre al 01 de Octubre de 2012

REPORTE DE SALDOS, DEPOSITOS Y APLICACIONES		Fideicomiso 253936	
		Udis	Pesos
		4.806219	
<b>SALDOS CARTERA / PORT BAL</b>			
Beginning Balance	Saldo Inicial de los Montos Diferidos	7,244,900.69	34,676,826.02
Deferred amounts Increase	Incremento Montos Diferidos	17,729.73	53,260.92
Deferred amounts Decrease	Decremento Montos Diferidos	-	-
Deferred amounts Decrease (Foreclosed Properties)	Decremento de montos diferidos por adjudicación	-	-
<b>Ending Balance</b>	<b>Saldo Final de los Montos Diferidos</b>	<b>7,262,630.41</b>	<b>34,905,792.29</b>
Beginning Balance	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	297,930,553.68	1,431,919,487.76
Additional Loans Assigned	Créditos adicionales asignados	-	-
Scheduled Amortization	Pagos de principal programados	- 412,679.46	- 1,977,302.75
Partial Prepayments	Pre-pagos de principal	- 114,423.27	- 549,943.28
Total Prepayments	Principal totales	- 931,815.35	- 4,477,720.83
Foreclosed Properties	Adjudicaciones	- 47,092.63	- 226,337.49
Claims over Life Insurance	Seguros de Vida Reclamados	-	-
Non Eligible Departing Loans	Créditos Salientes No Elegibles	-	-
Refund Discounted Amount That Haven't Proceed	Reposición por saldos descontados que no proceden	-	-
<b>Ending Balance</b>	<b>Saldo Final de los Créditos Hipotecarios</b>	<b>296,424,542.97</b>	<b>1,424,688,183.41</b>
<b>Total Ending Balance</b>	<b>Saldo Final Total de los Créditos Hipotecarios</b>	<b>303,687,173.38</b>	<b>1,459,593,975.69</b>
<b>DEPOSITOS DEL PERIODO / COLLECTION</b>			
Interests	Intereses	1,391,047.24	6,665,673.69
Scheduled Amortizations	Pagos de principal programados	399,715.39	1,915,004.92
Administration Fee	Comisión por administración	150,945.16	723,537.46
Insurance Premiums Collected (Life, Property, etc)	Primas cobradas Seguros Vida, Daños, Adicional y Conservación	314,486.08	1,507,503.31
VAT over Property Insurance Premium	Iva Seguros Daños	4,031.75	19,317.09
SWAP Premium	Prima Swap	92,458.09	443,212.62
SWAP Transfers	Ejercicio Swap	-	199,043.73
Partial Prepayments	Pre-pagos parciales	113,279.69	544,447.02
Total Prepayments	Principal totales	916,784.58	4,405,491.68
Maintenance Fee	Cuota de Mantenimiento	-	-
Late Fees	Penas por Mora	-	296,759.27
Sale of Properties	Recuperación por venta de viviendas	-	-
Claims over Life Insurance	Seguros de Vida Reclamados	-	-
Other Insurance Claims	Otros Seguros Reclamados	-	-
Costs Associated with mortgage cancelation	Trámites por cancelación de Hipoteca	-	-
Bounced Cheques	Cheque devuelto	-	-
Fees charged over bounced cheques	Comisión por cheque devuelto	-	-
VAT charged over fees on bounced cheques	Iva de Comisión por cheque devuelto	-	-
Misallocation of transfers to different borrower	Transferencia a favor de otro acreditado	-	-
Reimbursements to borrowers over total prepayments	Devolución al cliente por sobrantes en liquidación de crédito	-	2,025.12
Excluded Amounts	Cantidad excluida anterior a fecha de corte	-	-
Non accrued collected amounts (Not included in the total sum)	Monto a favor del acreditado sin aplicar (No incluido en la suma de aplicación)	-	511,323.30
<b>TOTAL COLLECTION APPLIED</b>	<b>TOTAL COBRANZA APLICADA</b>		<b>16,835,251.75</b>
SOLUTION PRODUCTS APPLIED	PS-3	-	1,596.05
SOLUTION PRODUCTS APPLIED	PS-4	-	53,260.92
Unpaid Amounts applied	Montos aplicados no pagados	-	561,624.06
Paid Amounts applied (previous months)	Montos aplicados (meses anteriores) pagados	-	38,652.61
<b>TOTAL TRANSFER TO TRUST</b>	<b>TOTAL A PAGAR AL FIDEICOMISO</b>		<b>16,257,423.33</b>
<b>APLICACIONES DE SALDOS A FAVOR/ ALLOCATION OF PREVIOUSLY COLLECTED AMOUNTS</b>			
Interests	Intereses	60,661.32	291,503.16
Scheduled Amortizations	Pagos de principal programados	12,964.07	62,297.83
Administration Fee	Comisión por administración	7,625.98	36,646.03
Insurance Premium Collected (Life, Property, etc)	Primas cobradas Seguros Vida, Daños, Adicional y Conservación	12,857.59	61,786.30
VAT over Property Insurance Premium	Iva Seguros Daños	149.12	716.61
SWAP Premium	Prima Swap	6,399.45	30,752.19
SWAP Transfers	Ejercicio Swap	-	4,398.34
Partial Prepayments	Pre-pagos parciales	1,143.57	5,496.26
Total Prepayments	Principal totales	15,030.76	72,229.15
Maintenance Fee	Cuota de Mantenimiento	-	-
Late fees	Penas por Mora	-	2,772.12
Sale of Properties	Recuperación por venta de viviendas	-	-
Claims over Life Insurance	Seguros de Vida Reclamados	-	-
Other Insurance Claims	Otros Seguros Reclamados	-	-
Costs Associated with mortgage cancelation	Trámites por cancelación de Hipoteca	-	-
Bounced Cheques	Cheque devuelto	-	-
Fees charged over bounced cheques	Comisión por cheque devuelto	-	-
VAT charged over fees on bounced cheques	Iva de Comisión por cheque devuelto	-	-
Misallocation of transfers to different borrower	Transferencia a favor de otro acreditado	-	-
Reimbursements to borrowers over total prepayments	Devolución al cliente por sobrantes en liquidación de crédito	-	60.86
<b>TOTAL AMOUNT ALLOCATED FROM PREVIOUS COLLECTIONS</b>	<b>TOTAL APLICACIONES SALDOS A FAVOR</b>		<b>559,862.16</b>
<b>APLICACION TOTAL/ TOTAL AMOUNTS APPLIED</b>			
Interests	Intereses	1,451,708.56	6,957,176.85
Scheduled Amortizations	Pagos de principal programados	412,679.46	1,977,302.75
Administration Fee	Comisión por administración	158,571.14	760,183.49
Insurance Premiums Collected	Primas cobradas Seguros Vida, Daños, Adicional y Conservación	327,343.66	1,569,289.62
VAT over Property Insurance Premium	Iva Seguros Daños	4,180.88	20,033.69
SWAP Premium	Prima Swap	98,857.54	473,964.81
SWAP Transfers	Ejercicio Swap	-	-
Partial Prepayments	Pre-pagos parciales	114,423.27	549,943.28
Total Prepayments	Principal totales	931,815.35	4,477,720.83
Maintenance Fee	Cuota de Mantenimiento	-	-
Late Fees	Penas por Mora	-	299,531.39
Sale of Properties	Recuperación por venta de viviendas	-	-
Claims Over Life Insurance	Seguros de Vida Reclamados	-	-
Other Insurance Claims	Otros Seguros Reclamados	-	-
Costs Associated with mortgage cancelation	Trámites por cancelación de Hipoteca	-	-
Bounced Cheques	Cheque devuelto	-	-
Fees charged over bounced cheques	Comisión por cheque devuelto	-	-
VAT charged over fees on bounced cheques	Iva de Comisión por cheque devuelto	-	-
Misallocation of transfers to different borrower	Transferencia a favor de otro acreditado	-	-
Reimbursements to borrowers over total prepayments	Devolución al cliente por sobrantes en liquidación de crédito	-	2,085.98
Amounts Distributed in previously periods	Cantidades Distribuidas en periodos anteriores	-	-
Excluded Amounts	Cantidad excluida anterior a fecha de corte	-	-
SOLUTION PRODUCTS APPLIED	PS-3	-	1,596.05
SOLUTION PRODUCTS APPLIED	PS-4	-	53,260.92
Unpaid Amounts applied	Montos aplicados no pagados	-	561,624.06
Payments of amounts applied from prior periods	Pagos de montos aplicados de periodos anteriores	-	38,652.61
<b>TOTAL AMOUNTS APPLIED</b>	<b>APLICACION TOTAL</b>		<b>16,509,404.26</b>
<b>BALANCE DUE TO BORROWERS/ SALDOS A FAVOR</b>			
Beginning balance due to borrowers	Saldo inicial a favor de acreditados		1,684,934.83
Non accrued collected amounts	Monto a favor del acreditado sin aplicar mes actual		511,323.30
Restitution of non accrued amounts applied that haven't proceed	Restitución de monto a favor por aplicaciones que no proceden		-
Allocations over accrued amounts	Aplicaciones de saldos a favor de acreditados		559,862.16
<b>Ending Balance due to borrowers</b>	<b>Saldo final a favor de acreditados</b>		<b>1,636,395.97</b>
<b>SWAP EXERCISE BAL / SALDO SWAP</b>			
Beginning balance	Saldo Inicial		1,169,873.86
Period's exercise with SHF	Ejercicio del periodo SHF		177,687.16
Applied over period's deposits	Aplicaciones del periodo de cobranza actual		199,043.73
Applied over previously collected amounts	Aplicaciones de saldos a favor		4,398.34
<b>Ending Balance</b>	<b>Saldo Final</b>		<b>1,144,118.95</b>
<b>TOTAL TRANSFER TO TRUST</b>	<b>TOTAL A PAGAR AL FIDEICOMISO</b>		<b>16,257,423.33</b>

**septiembre-2012  
PAST DUE BUCKETS**

UDIS

Status de Créditos ( <u>ATRASOS</u> )	TOTAL			CARTERA VIGENTE		CARTERA VENCIDA		CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO SOLUCIÓN	
	#	Saldo Insoluto Total de Principal (UDI)	% del Portafolio	#	Saldo Insoluto Total de Principal (UDI)	#	Saldo Insoluto Total de Principal (UDI)	#	Saldo Insoluto Total de Principal (UDI)
0	1165	68,924,263.65	22.70%	1076	63,088,775.42			89	5,835,488.23
1	1184	81,646,446.30	26.89%	980	65,394,240.75			204	16,252,205.55
2	286	20,632,267.53	6.79%	221	14,768,315.74			65	5,863,951.79
3	149	11,690,869.58	3.85%	85	5,934,803.05			64	5,756,066.53
4	112	7,637,839.89	2.52%			63	3,939,887.30	49	3,697,952.59
5	108	8,569,776.39	2.82%			49	3,606,011.76	59	4,963,764.63
6	93	6,697,290.80	2.21%			36	2,351,244.69	57	4,346,046.11
MORE	1314	97,888,419.23	32.23%			818	59,843,948.16	496	38,044,471.08
<b>TOTAL</b>	<b>4411</b>	<b>303,687,173.38</b>	<b>100%</b>	<b>2362</b>	<b>149,186,134.97</b>	<b>966</b>	<b>69,741,091.91</b>	<b>1083</b>	<b>84,759,946.50</b>

Nota:

Durante el mes de septiembre de 2012, 1 crédito con PS tuvo pago sostenido (atraso=0) durante 12 meses