

Reporte de aplicación de cobranza del 01 al 30 de Septiembre de 2012

REPORTE DE SALDOS, DEPOSITOS Y APLICACIONES		Fideicomiso 238	
		Udis	Pesos
		4.805421	
<b>SALDOS CARTERA / PORT BAL</b>			
Beginning Balance	Saldo Inicial de los Montos Diferidos	2,020,173.73	9,707,785.25
Deferred amounts Increase	Incremento Montos Diferidos	17,774.97	85,094.40
Deferred amounts Decrease	Decremento Montos Diferidos	-	-
<b>Ending Balance</b>	<b>Saldo Final de los Montos Diferidos</b>	<b>2,037,948.69</b>	<b>9,792,879.65</b>
Beginning Balance	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	84,909,604.46	408,026,396.35
Additional Loans Assigned	Créditos adicionales asignados	-	-
Scheduled Amortization	Pagos de principal programados	- 149,500.37	- 715,074.46
Partial Prepayments	Pre-pagos de principal	- 113,322.08	- 544,650.70
Total Prepayments	Principal totales	- 336,499.98	- 1,614,956.33
Foreclosed Properties	Adjudicaciones	- 64,568.03	- 310,276.57
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>84,245,714.00</b>	<b>404,841,438.29</b>
<b>Total Ending Balance</b>	<b>Saldo Final Total de los Créditos Hipotecarios</b>	<b>86,283,662.69</b>	<b>414,634,317.94</b>
<b>DEPOSITOS DEL PERIODO / COLLECTION</b>			
Interests	Intereses	389,248.38	1,862,447.81
Scheduled Amortizations	Pagos de principal programados	144,941.24	693,167.59
Administration Fee	Comisión por administración	35,273.46	168,796.36
Insurance Premiums Collected (Life, Property, etc)	Primas cobradas Seguros Vida, Daños, Adicional y Conservación	71,889.72	344,202.66
VAT over Property Insurance Premium	Iva Seguros Daños	902.01	4,315.68
SWAP Premium	Prima Swap	27,583.85	132,054.85
SWAP Transfers	Ejercicio Swap	-	99,624.87
Partial Prepayments	Pre-pagos parciales	113,279.11	544,444.19
Total Prepayments	Principal totales	335,546.56	1,610,384.34
Maintenance Fee	Cuota de Mantenimiento	-	-
Late Fees	Penas por Mora	-	21,077.34
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	-	24,573.90
Reimbursements to borrowers over total prepayments	Devolución al cliente por sobrantes en liquidación de crédito	-	13,458.92
Amounts Distributed in previously periods	Cantidades Distribuidas en periodos anteriores	-	-
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)	-	723,586.52
<b>TOTAL COLLECTION APPLIED</b>	<b>TOTAL COBRANZA APLICADA</b>		<b>6,042,885.30</b>
SOLUTION PRODUCTS APPLIED	PS-3	-	11,710.85
SOLUTION PRODUCTS APPLIED	PS-4	-	85,094.40
Unpaid Amounts applied	Montos aplicados no pagados	-	28,282.00
Paid Amounts applied (previous months)	Montos aplicados (meses anteriores) pagados	-	-
<b>TOTAL TRANSFER TO TRUST</b>	<b>TOTAL A PAGAR AL FIDEICOMISO</b>		<b>5,917,798.05</b>
<b>APLICACIONES DE SALDOS A FAVOR/ ALLOCATION OF PREVIOUSLY COLLECTED AMOUNTS</b>			
Interests	Intereses	10,470.22	50,313.90
Scheduled Amortizations	Pagos de principal programados	4,559.12	21,906.87
Administration Fee	Comisión por administración	929.47	21,906.87
Insurance Premium Collected (Life, Property, etc)	Primas cobradas Seguros Vida, Daños, Adicional y Conservación	1,986.07	9,543.93
VAT over Property Insurance Premium	Iva Seguros Daños	24.16	116.08
SWAP Premium	Prima Swap	853.46	4,101.24
SWAP Transfers	Ejercicio Swap	-	753.28
Partial Prepayments	Pre-pagos parciales	42.97	206.51
Total Prepayments	Principal totales	953.42	4,571.99
Maintenance Fee	Cuota de Mantenimiento	-	-
Late fees	Penas por Mora	-	350.00
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	-	-
<b>TOTAL AMOUNT ALLOCATED FROM PREVIOUS COLLECTIONS</b>	<b>TOTAL APLICACIONES SALDOS A FAVOR</b>		<b>112,264.12</b>
<b>APLICACION TOTAL/ TOTAL AMOUNTS APPLIED</b>			
Interests	Intereses	399,718.60	1,912,761.71
Scheduled Amortizations	Pagos de principal programados	149,500.37	715,074.46
Administration Fee	Comisión por administración	36,202.93	190,703.23
Insurance Premiums Collected	Primas cobradas Seguros Vida, Daños, Adicional y Conservación	73,875.79	353,746.59
VAT over Property Insurance Premium	Iva Seguros Daños	926.17	4,431.77
SWAP Premium	Prima Swap	28,437.31	136,156.09
SWAP Transfers	Ejercicio Swap	-	-
Partial Prepayments	Pre-pagos parciales	113,322.08	544,650.70
Total Prepayments	Principal totales	336,499.98	1,614,956.33
Maintenance Fee	Cuota de Mantenimiento	-	-
Late Fees	Penas por Mora	-	21,427.34
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	-	24,573.90
Reimbursements to borrowers over total prepayments	Devolución al cliente por sobrantes en liquidación de crédito	-	13,458.92
Amounts Distributed in previously periods	Cantidades Distribuidas en periodos anteriores	-	-
Excluded Amounts	Cantidad excluida anterior a fecha de corte	-	-
SOLUTION PRODUCTS APPLIED	PS-3	-	11,710.85
SOLUTION PRODUCTS APPLIED	PS-4	-	85,094.40
Unpaid Amounts applied	Montos aplicados no pagados	-	28,282.00
Paid Amounts applied (previous months)	Montos aplicados (meses anteriores) pagados	-	-
<b>TOTAL AMOUNTS APPLIED</b>	<b>APLICACION TOTAL</b>		<b>5,406,853.79</b>
<b>BALANCE DUE TO BORROWERS/ SALDOS A FAVOR</b>			
Beginning balance due to borrowers	Saldo inicial a favor de acreditados		347,298.70
Non accrued collected amounts	Monto a favor del acreditado sin aplicar mes actual		723,586.52
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	-	112,264.12
<b>Ending Balance due to borrowers</b>	<b>Saldo final a favor de acreditados</b>		<b>958,621.10</b>
<b>SWAP EXERCISE BAL / SALDO SWAP</b>			
Beginning balance	Saldo Inicial		1,076,418.12
Period's exercise with SHF	Ejercicio del periodo SHF		-
Applied over period's deposits	Aplicaciones del periodo de cobranza actual	-	99,624.87
Applied over previously collected amounts	Aplicaciones de saldos a favor	-	753.28
<b>Ending Balance</b>	<b>Saldo Final</b>		<b>976,039.97</b>
<b>TOTAL TRANSFER TO TRUST</b>	<b>TOTAL A PAGAR AL FIDEICOMISO</b>		<b>5,917,798.05</b>
<p>CARLOS ALBERTO TAMEZ GAYTAN GERENTE DE INFORMACION DE PORTAFOLIOS</p>			