

REPORTE DE COBRANZA MENSUAL
FINCASA HIPOTECARIA S.A. DE C.V. S.O.F.O.M., E.R. IXE GRUPO FINANCIERO
COBRANZA DEL 1° AL 31 DE ENERO DE 2011

CONCEPTO	Valor UDI al 31 de		Real Aplicado		
	ENE de 2011	4.558235			
Resumen del Portafolio					
	UDIs	PESOS			
1 Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	84,881,569.99	\$ 386,910,143.18			
2 Pagos de Principal Programados	127,496.27	\$ 578,517.36			
3 Pre-pagos de Principal	450,704.50	\$ 2,054,417.03			
4 Quebrantos	-	\$ -			
5 Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	84,303,369.22	\$ 384,277,208.80			
Total de Depósitos del Periodo					
	UDIs	PESOS			
6 Pagos de Principal Programados	127,496.27	\$ 578,517.36			
7 Pre-pagos de Principal	450,704.50	\$ 2,054,417.03			
8 Principal Producto Neto de Liquidaciones	-	\$ -			
9 Monto Total de Pagos de Principal	578,200.77	\$ 2,632,934.39			
10 Intereses Ordinarios	612,118.55	\$ 2,790,180.22			
11 Intereses Moratorias	9,631.75	\$ 43,903.80			
12 Comisión por Administración	87,921.16	\$ 400,765.32			
13 Penalización por prepago	-	\$ -			
14 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	69,268.11	\$ 315,740.33			
15 Seguro de Vida	26,982.91	\$ 122,994.44			
16 Seguro de Daños (+ IVA)	12,152.81	\$ 55,395.35			
17 Excedentes en Liquidación	-	\$ -			
18 Cargo por Cobranza	-	\$ -			
19 Cuota de Mantenimiento	-	\$ -			
20 Cuota de Conservación	-	\$ -			
21 Montos Recibidos por Aplicar	818,075.30	\$ 3,728,979.46			
22 Total de Depósitos del Periodo	1,396,276.07	\$ 6,361,913.85			
Operación de Cobertura de SHF					
	UDIs	PESOS			
23 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	69,268.11	\$ 315,740.33			
24 Cobertura Total a Pagar SHF	21,027.36	\$ 95,847.67			
25 Ejercicio de Cobertura SHF Aplicada	-	\$ -			
26 Saldo a Favor SHF	21,027.36	\$ 95,847.67			
27 Saldo a Favor	48,240.75	\$ 219,892.66			
Cargos del Periodo					
	UDIs	PESOS			
28 Saldo a Favor SHF	21,027.36	\$ 95,847.67			
29 Seguros de Vida	20,037.94	\$ 91,337.63			
30 Seguros de Daños + IVA	6,409.18	\$ 29,214.53			
31 Comisión por Administración más IVA	72,242.19	\$ 329,296.87			
32 Cargo por Cobranza	-	\$ 88,663.85			
33 Cuota de Mantenimiento	1,222.54	\$ 5,572.64			
34 Gastos de cobranza	-	\$ -			
35 Pago GPI	57,927.92	\$ 264,049.08			
36 Total de Cargos del Periodo	157,839.77	\$ 903,982.27			
Seguros					
	UDIs	PESOS			
36 Seguro de Vida Cobrado	26,982.91	\$ 122,994.44			
37 Seguro de Vida Pagado	20,037.94	\$ 91,337.63			
38 Saldo Positivo (Negativo)	6,944.97	\$ 31,656.81			
39 Seguro de Daño + IVA Cobrado	12,152.81	\$ 55,395.35			
40 Seguro de Daños + IVA Pagado	6,409.18	\$ 29,214.53			
41 Saldo Positivo (Negativo)	5,743.63	\$ 26,180.82			
Resumen Cuenta General					
	UDIs	PESOS			
42 Total de Depósitos del Periodo	1,396,276.07	\$ 6,361,913.85			
43 Total de Cargos del Periodo	157,839.77	\$ 903,982.27			
44 Montos Recibidos por Aplicar	818,075.30	\$ 3,728,979.46			
45 Excedentes en liquidación	-	\$ -			
46 Ejercicio de Swap SHF por Aplicar	-	\$ -			
47 Saldo Positivo Negativo en Seguros	5,743.63	\$ 26,180.82			
48 Disponible para Transferir al Fideicomiso 563	2,377,934.77	\$ 11,021,056.40			
Status de la Cartera de Créditos Hipotecarios					
	No. De Créditos	Porcentaje del Portafolio	Saldo Insoluto de Principal de los Créditos (UdIs)	Porcentaje del Portafolio	Saldo Inicial de Principal de los Créditos (UdIs)
49 Al corriente (0 días de atraso)	741	64.65%	54,501,378.53	64.22%	54,507,178.68
50 de 1 a 30 días	47	3.72%	3,137,945.20	4.15%	3,523,926.00
51 de 31 a 60 días	34	3.15%	2,659,290.07	6.82%	5,786,332.39
52 de 61 a 90 días	104	9.03%	7,610,567.93	5.57%	4,728,858.47
53 de 91 a 180 días	46	3.64%	3,071,379.09	3.41%	2,898,185.82
54 más de 180 días	178	15.80%	13,322,808.39	15.83%	13,437,088.63
	1,150	100%	84,303,369.21	100.00%	84,881,569.99
Cartera Vigente Cartera Vencida (+ de 180 días) Total de Cartera					
55 Número de Créditos	972.00	178.00	1,150.00		
56 Saldo Insoluto de Principal en (UDIs)	70,980,560.82	13,322,808.39	84,303,369.21		
57 Porcentaje del Total de Cartera (por Saldo Insoluto)	84.52%	15.48%	100%		
Cartera Vigente Cartera Vencida (+ de 180 días) Total de Cartera					
58 Intereses No Cubiertos UdIs	326,396.79	-	1,487,793.27		
59 Montos Recibidos por Aplicar (UDIs)	-	-	-		
60 Saldo de Comisiones y Seguros No Cubiertos (UDIs)	-	-	-		
No. De Créditos Saldo Insoluto Total de Adeudos					
61 Proceso Judicial	224	71,601,385.79	12,424,396.50		
No. De Créditos UDIs PESOS Int No Cobrados en UDIs					
62 Créditos Mes Pasado en Portafolio	1,155	84,881,569.99	\$ 386,910,143.18	-	
63 Créditos Liquidados en el periodo	5	421,303.22	\$ 1,920,399.08	-	
64 Créditos añadidos al Portafolio	-	-	\$ -	-	
65 Créditos Eliminados Pagados por Originador	-	0	\$ -	0	
66 Créditos Actuales en el Portafolio	1,150	84,303,369.21	\$ 384,277,208.80	-	
No. De Créditos UDIs PESOS					
67 Créditos Apoyo Infonavit	4	315,055.96	\$ 1,436,099.10		