

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 2012

CONCEPTO	Valor UDI al 31 de ENE de 2012	4,73354	Real Aplicado			
Resumen del Portafolio						
	UDIs	PESOS				
1 Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	77,221,796.24	\$ 362,306,731.31				
2 Pagos de Principal Programados	111,567.46	\$ 527,148.19				
3 Pre-pagos de Principal	369,287.94	\$ 1,744,858.75				
4 Daciones	-	\$ -				
5 Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	76,740,940.84	\$ 360,034,724.37				
Total de Depósitos del Periodo						
	UDIs	PESOS				
6 Pagos de Principal Programados	111,567.46	\$ 527,148.19				
7 Pre-pagos de Principal	369,287.94	\$ 1,744,858.75				
8 Principal Producto Neto de Liquidaciones	-	\$ -				
9 Monto Total de Pagos de Principal	480,855.40	\$ 2,272,006.94				
10 Intereses Ordinarios	529,232.40	\$ 2,505,142.72				
11 Intereses Moratorias	9,590.02	\$ 45,394.73				
12 Comisión por Administración	79,254.35	\$ 375,153.62				
13 Penalización por prepago	-	\$ -				
14 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	63,872.46	\$ 302,342.83				
15 Seguro de Vida	24,342.13	\$ 115,224.46				
16 Seguro de Daños (+ IVA)	10,877.75	\$ 51,490.26				
17 Excedentes en Liquidación	-	\$ -				
18 Cargo por Cobranza	-	\$ -				
19 Cuota de Mantenimiento	-	\$ -				
20 Cuota de Conservación	-	\$ -				
21 Montos Recibidos por Aplicar	717,169.10	\$ 3,394,748.62				
22 Total de Depósitos del Periodo	1,198,024.50	\$ 5,666,755.56				
Operación de Cobertura de SHF						
	UDIs	PESOS				
23 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	63,872.46	\$ 302,342.83				
24 Cobertura Total a Pagar SHF	22,460.10	\$ 106,315.76				
25 Ejercicio de Cobertura SHF Aplicada	-	\$ -				
26 Saldo a Favor SHF	22,460.10	\$ 106,315.76				
27 Saldo a Favor	41,412.36	\$ 196,027.07				
Cargos del Periodo						
	UDIs	PESOS				
28 Saldo a Favor SHF	22,460.10	\$ 106,315.76				
29 Seguros de Vida	19,295.84	\$ 91,337.63				
30 Seguros de Daños + IVA	6,171.81	\$ 29,214.53				
31 Comisión por Administración más IVA	65,909.09	\$ 311,983.32				
32 Cargo por Cobranza	-	\$ -				
33 Cuota de Mantenimiento	1,385.57	\$ 6,558.64				
34 Gastos de cobranza	47,721.53	\$ 225,891.75				
35 Pago GPI	52,082.69	\$ 246,535.50				
36 Total de Cargos del Periodo	192,566.53	\$ 1,017,837.13				
Seguros						
	UDIs	PESOS				
36 Seguro de Vida Cobrado	24,342.13	\$ 115,224.46				
37 Seguro de Vida Pagado	19,295.84	\$ 91,337.63				
38 Saldo Positivo (Negativo)	5,046.29	\$ 23,886.83				
39 Seguro de Daño + IVA Cobrado	10,877.75	\$ 51,490.26				
40 Seguro de Daños + IVA Pagado	6,171.81	\$ 29,214.53				
41 Saldo Positivo (Negativo)	4,705.94	\$ 22,275.73				
Resumen Cuenta General						
	UDIs	PESOS				
42 Total de Depósitos del Periodo	1,198,024.50	\$ 5,666,755.56				
43 Total de Cargos del Periodo	192,566.53	\$ 1,017,837.13				
44 Montos Recibidos por Aplicar	717,169.10	\$ 3,394,748.62				
45 Excedentes en liquidación	-	\$ -				
46 Ejercicio de Swap SHF por Aplicar	-	\$ -				
47 Saldo Positivo Negativo en Seguros	4,705.94	\$ 22,275.73				
48 Disponible para Transferir al Fideicomiso 563	2,112,466.06	\$ 10,101,617.04				
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)	628	58.85%	45,164,830.83	56.98%	44,215,567.50	
50 de 1 a 30 días	58	5.14%	3,945,540.91	6.29%	4,729,632.46	
51 de 31 a 60 días	28	2.65%	2,036,918.00	7.86%	5,753,961.89	
52 de 61 a 90 días	83	7.61%	5,836,177.91	3.15%	2,836,888.51	
53 de 91 a 180 días	30	2.66%	2,044,301.80	3.33%	2,525,175.46	
54 más de 180 días	247	23.08%	17,713,171.39	22.39%	17,160,570.43	
	1,074	100%	76,740,940.84	100.00%	77,221,796.25	
Cartera Vigente Cartera Vencida (+ de 180 días) Total de Cartera						
55 Número de Créditos	827.00	247.00	1,074.00			
56 Saldo Insoluto de Principal en (UDIs)	59,027,769.45	17,713,171.39	76,740,940.84			
57 Porcentaje del Total de Cartera (por Saldo Insoluto)	77.00%	23.00%	100%			
Cartera Vigente Cartera Vencida (+ de 180 días) Total de Cartera						
58 Intereses No Cubiertos Udls	383,458.60	-	1,815,116.62			
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	307	95,611,895.24	24,083,756.04			
No. De Créditos UDI'S PESOS Int No Cobrados en UDI'S						
62 Créditos Mes Pasado en Portafolio	1,080	77,221,796.24	362,306,731.31	-		
63 Creditos Liquidados en el periodo	6	342,111.78	\$ 1,619,399.79	-		
64 Créditos añadidos al Portafolio	-	-	-	-		
65 Créditos Eliminados Pagados por Originador	-	-	-	-		
66 Créditos Actuales en el Portafolio	1,074	76,740,940.84	\$ 360,034,724.37	-		
No. De Créditos UDI'S PESOS						
67 Créditos Apoyo Infonavit	4	337,564.87	\$ 1,597,876.81			