

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 28 DE FEBRERO DE 2012

CONCEPTO	Valor UDI al 29 de FEB de 2012	4,758819	Real Aplicado
----------	-----------------------------------	----------	------------------

Resumen del Portafolio		UDIs	PESOS
1 Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios		76,740,940.84	\$ 360,034,724.37
2 Pagos de Principal Programados		87,743.59	\$ 417,113.08
3 Pre-pagos de Principal		337,381.83	\$ 1,603,836.53
4 Quebrantos		-	\$ -
5 Saldo Final de los Créditos Hipotecarios		76,315,815.42	\$ 358,013,774.76

Total de Depósitos del Periodo		UDIs	PESOS
6 Pagos de Principal Programados		87,743.59	\$ 417,113.08
7 Pre-pagos de Principal		337,381.83	\$ 1,603,836.53
8 Principal Producto Neto de Liquidaciones		-	\$ -
9 Monto Total de Pagos de Principal		425,125.42	\$ 2,020,949.61
10 Intereses Ordinarios		373,503.73	\$ 1,777,436.64
11 Intereses Moratorias		5,282.96	\$ 25,140.66
12 Comisión por Administración		57,026.95	\$ 271,380.93
13 Penalización por prepago		-	\$ -
14 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo		45,397.13	\$ 216,036.71
15 Seguro de Vida		17,731.07	\$ 84,378.97
16 Seguro de Daños (+ IVA)		7,838.72	\$ 37,303.06
17 Excedentes en Liquidación		-	\$ -
18 Cargo por Cobranza		-	\$ -
19 Cuota de Mantenimiento		-	\$ -
20 Cuota de Conservación		-	\$ -
21 Montos Recibidos por Aplicar		506,780.56	\$ 2,411,676.97
22 Total de Depositos del Periodo		931,905.98	\$ 4,432,626.58

Operación de Cobertura de SHF		UDIs	PESOS
23 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo		45,397.13	\$ 216,036.71
24 Cobertura Total a Pagar SHF		22,340.79	\$ 106,315.76
25 Ejercicio de Cobertura SHF Aplicada		-	\$ -
26 Saldo a Favor SHF		22,340.79	\$ 106,315.76
27 Saldo a Favor		23,056.34	\$ 109,720.95

Cargos del Periodo		UDIs	PESOS
28 Saldo a Favor SHF		22,340.79	\$ 106,315.76
29 Seguros de Vida		-	\$ -
30 Seguros de Daños + IVA		-	\$ -
31 Comisión por Administración más IVA		65,558.98	\$ 311,983.32
32 Cargo por Cobranza		-	\$ -
33 Cuota de Mantenimiento		-	\$ -
34 Gastos de cobranza		49,161.72	\$ 233,951.75
35 Pago GPI		51,806.03	\$ 246,535.50
36 Total de Cargos del Periodo		166,526.73	\$ 898,786.33

Seguros		UDIs	PESOS
36 Seguro de Vida Cobrado		17,731.07	\$ 84,378.97
37 Seguro de Vida Pagado		-	\$ -
38 Saldo Positivo (Negativo)		17,731.07	\$ 84,378.97
39 Seguro de Daño + IVA Cobrado		7,838.72	\$ 37,303.06
40 Seguro de Daños + IVA Pagado		-	\$ -
41 Saldo Positivo (Negativo)		7,838.72	\$ 37,303.06

Resumen Cuenta General		UDIs	PESOS
42 Total de Depósitos del Periodo		931,905.98	\$ 4,432,626.58
43 Total de Cargos del Periodo		166,526.73	\$ 898,786.33
44 Montos Recibidos por Aplicar		506,780.56	\$ 2,411,676.97
45 Excedentes en liquidación		-	\$ -
46 Ejercicio de Swap SHF por Aplicar		-	\$ -
47 Saldo Positivo Negativo en Seguros		7,838.72	\$ 37,303.06
48 Disponible para Transferir al Fideicomiso 563		1,613,052.00	\$ 7,780,392.94

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)	602	56.29%	42,959,537.98	58.85%	45,164,830.83
50	de 1 a 30 días	97	9.16%	6,994,019.01	5.14%	3,945,540.91
51	de 31 a 60 días	66	6.33%	4,832,150.60	2.65%	2,036,918.00
52	de 61 a 90 días	24	2.08%	1,590,896.19	7.61%	5,836,177.91
53	de 91 a 180 días	28	2.42%	1,845,948.36	2.66%	2,044,301.80
54	más de 180 días	253	23.71%	18,093,263.28	23.08%	17,713,171.39
		1,070	100%	76,315,815.42	100.00%	76,740,940.84

	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera
55 Número de Créditos	817.00	253.00	1,070.00
56 Saldo Insoluto de Principal en (UDIs)	58,222,552.14	18,093,263.28	76,315,815.42
57 Porcentaje del Total de Cartera (por Saldo Insoluto)	76.36%	23.64%	100%

	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera
58 Intereses No Cubiertos Udis	424,820.02	-	2,021,641.58
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	326	102,548,299.52	25,733,487.14

	No. De Créditos	UDI'S	PESOS	Int No Cobrados en UDI'S
62 Créditos Mes Pasado en Portafolio	1,074	76,740,940.84	\$ 360,034,724.37	-
63 Creditos Liquidados en el periodo	4	262,890.78	\$ 1,251,049.64	-
64 Créditos añadidos al Portafolio	-	-	-	-
65 Créditos Eliminados Pagados por Originador	-	0	0	-
66 Créditos Actuales en el Portafolio	1,070	76,315,815.42	\$ 358,013,774.76	-

	No. De Créditos	UDI'S	PESOS
67 Créditos Apoyo Infonavit	4	335,877.66	\$ 1,598,380.99