

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 MAYO DE 2011

CONCEPTO	Valor UDI al 31 de MAYO de 2011	4.580857	Real Aplicado			
Resumen del Portafolio						
	UDIs	PESOS				
1 Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	82,220,431.30	\$ 376,640,038.26				
2 Pagos de Principal Programados	121,662.07	\$ 557,063.07				
3 Pre-pagos de Principal	270,975.12	\$ 1,241,057.67				
4 Quebrantos	-	\$ -				
5 Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	81,827,794.11	\$ 374,841,917.52				
Total de Depósitos del Periodo						
	UDIs	PESOS				
6 Pagos de Principal Programados	121,662.07	\$ 557,063.07				
7 Pre-pagos de Principal	270,975.12	\$ 1,241,057.67				
8 Principal Producto Neto de Liquidaciones	-	\$ -				
9 Monto Total de Pagos de Principal	392,637.19	\$ 1,798,120.74				
10 Intereses Ordinarios	569,391.25	\$ 2,608,299.90				
11 Intereses Moratorias	9,314.01	\$ 42,666.14				
12 Comisión por Administración	82,361.32	\$ 377,285.45				
13 Penalización por prepago	-	\$ -				
14 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	65,985.58	\$ 302,270.49				
15 Seguro de Vida	25,249.78	\$ 115,665.64				
16 Seguro de Daños (+ IVA)	11,335.66	\$ 51,927.02				
17 Excedentes en Liquidación	-	\$ -				
18 Cargo por Cobranza	-	\$ -				
19 Cuota de Mantenimiento	-	\$ -				
20 Cuota de Conservación	-	\$ -				
21 Montos Recibidos por Aplicar	763,637.60	\$ 3,498,114.64				
22 Total de Depósitos del Periodo	1,156,274.79	\$ 5,296,235.38				
Operación de Cobertura de SHF						
	UDIs	PESOS				
23 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	65,985.58	\$ 302,270.49				
24 Cobertura Total a Pagar SHF	60,789.17	\$ 278,466.51				
25 Ejercicio de Cobertura SHF Aplicada	-	\$ -				
26 Saldo a Favor SHF	60,789.17	\$ 278,466.51				
27 Saldo a Favor	5,196.40	\$ 23,803.98				
Cargos del Periodo						
	UDIs	PESOS				
28 Saldo a Favor SHF	60,789.17	\$ 278,466.51				
29 Seguros de Vida	19,938.98	\$ 91,337.63				
30 Seguros de Daños + IVA	6,377.52	\$ 29,214.53				
31 Comisión por Administración más IVA	69,445.73	\$ 318,120.94				
32 Cargo por Cobranza	-	\$ 103,584.43				
33 Cuota de Mantenimiento	-	\$ -				
34 Gastos de cobranza	-	\$ -				
35 Pago GPI	55,796.42	\$ 255,595.44				
36 Total de Cargos del Periodo	151,558.66	\$ 1,076,319.48				
Seguros						
	UDIs	PESOS				
36 Seguro de Vida Cobrado	25,249.78	\$ 115,665.64				
37 Seguro de Vida Pagado	19,938.98	\$ 91,337.63				
38 Saldo Positivo (Negativo)	5,310.80	\$ 24,328.01				
39 Seguro de Daño + IVA Cobrado	11,335.66	\$ 51,927.02				
40 Seguro de Daños + IVA Pagado	6,377.52	\$ 29,214.53				
41 Saldo Positivo (Negativo)	4,958.13	\$ 22,712.49				
Resumen Cuenta General						
	UDIs	PESOS				
42 Total de Depósitos del Periodo	1,156,274.79	\$ 5,296,235.38				
43 Total de Cargos del Periodo	151,558.66	\$ 1,076,319.48				
44 Montos Recibidos por Aplicar	763,637.60	\$ 3,498,114.64				
45 Excedentes en liquidación	-	\$ -				
46 Ejercicio de Swap SHF por Aplicar	-	\$ -				
47 Saldo Positivo Negativo en Seguros	4,958.13	\$ 22,712.49				
48 Disponible para Transferir al Fideicomiso 563	2,076,429.18	\$ 9,893,381.99				
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)	686	60.87%	50,200,949.41	62.27%	51,586,142.70	
50 de 1 a 30 días	59	5.24%	3,968,696.08	6.55%	4,989,306.28	
51 de 31 a 60 días	86	7.63%	6,098,311.40	5.40%	4,236,262.71	
52 de 61 a 90 días	43	3.82%	3,293,183.01	5.93%	5,254,490.43	
53 de 91 a 180 días	47	4.17%	3,285,029.45	2.30%	1,631,604.99	
54 más de 180 días	206	18.28%	14,981,624.77	17.54%	14,522,624.20	
	1,127	100%	81,827,794.12	100.00%	82,220,431.31	
Cartera Vigente				Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera	
55 Número de Créditos	921.00	206.00	1,127.00			
56 Saldo Insoluto de Principal en (UDIs)	66,846,169.35	14,981,624.77	81,827,794.12			
57 Porcentaje del Total de Cartera (por Saldo Insoluto)	81.72%	18.28%	100%			
Cartera Vigente				Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera	
58 Intereses No Cubiertos Udis	309,318.30	-	1,416,942.90			
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	242	76,399,540.71	15,124,598.81			
No. De Créditos				UDI'S	PESOS	Int No Cobrados en UDI'S
62 Créditos Mes Pasado en Portafolio	1,129	82,220,431.30	\$ 376,640,038.26	-		
63 Creditos Liquidados en el periodo	2	122,326.76	\$ 560,361.39	-		
64 Créditos añadidos al Portafolio	-	-	\$ -	-		
65 Créditos Eliminados Pagados por Originador	-	0	\$ 0	-		
66 Créditos Actuales en el Portafolio	1,127	81,827,794.12	\$ 374,841,917.52	-		
No. De Créditos				UDI'S	PESOS	
67 Créditos Apoyo Infonavit	4	311,467.50	\$ 1,426,788.08			