

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 JULIO DE 2012

	Valor UDI al 31 de JUL de 2012	4.767651	Real Aplicado
--	-----------------------------------	----------	------------------

CONCEPTO	UDIs	PESOS
Resumen del Portafolio		
1 Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	74,239,179.90	\$ 348,153,048.17
2 Pagos de Principal Programados	120,633.44	\$ 573,544.00
3 Pre-pagos de Principal	402,450.75	\$ 1,918,935.39
4 Quebrantos	-	\$ -
5 Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	73,716,095.71	\$ 345,660,568.78

Total de Depósitos del Periodo	UDIs	PESOS
6 Pagos de Principal Programados	120,633.44	\$ 573,544.00
7 Pre-pagos de Principal	402,450.75	\$ 1,918,935.39
8 Principal Producto Neto de Liquidaciones	-	\$ -
9 Monto Total de Pagos de Principal	523,084.19	\$ 2,492,479.39
10 Intereses Ordinarios	492,723.30	\$ 2,349,132.75
11 Intereses Moratorias	7,331.70	\$ 34,954.97
12 Comisión por Administración	75,457.30	\$ 359,754.06
13 Penalización por prepago	-	\$ -
14 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	58,640.01	\$ 279,575.09
15 Seguro de Vida	22,245.69	\$ 106,059.70
16 Seguro de Daños (+ IVA)	10,009.26	\$ 47,720.64
17 Excedentes en Liquidación	-	\$ -
18 Cargo por Cobranza	-	\$ -
19 Cuota de Mantenimiento	-	\$ -
20 Cuota de Conservación	-	\$ -
21 Montos Recibidos por Aplicar	666,407.25	\$ 3,177,197.21
22 Total de Depósitos del Periodo	1,189,491.44	\$ 5,669,676.60

Operación de Cobertura de SHF	UDIs	PESOS
23 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	58,640.01	\$ 279,575.09
24 Cobertura Total a Pagar SHF	57,215.47	\$ 272,783.41
25 Ejercicio de Cobertura SHF Aplicada	-	\$ -
26 Saldo a Favor SHF	57,215.47	\$ 272,783.41
27 Saldo a Favor	1,424.53	\$ 6,791.68

Cargos del Periodo	UDIs	PESOS
28 Saldo a Favor SHF	57,215.47	\$ 272,783.41
29 Seguros de Vida	-	\$ -
30 Seguros de Daños + IVA	-	\$ -
31 Comisión por Administración más IVA	63,258.66	\$ 301,595.21
32 Cargo por Cobranza	-	\$ -
33 Cuota de Mantenimiento	-	\$ -
34 Gastos de cobranza	9,852.35	\$ 46,972.56
35 Pago GPI	49,831.83	\$ 237,580.79
36 Total de Cargos del Periodo	122,942.84	\$ 858,931.97

Seguros	UDIs	PESOS
36 Seguro de Vida Cobrado	22,245.69	\$ 106,059.70
37 Seguro de Vida Pagado	-	\$ -
38 Saldo Positivo (Negativo)	22,245.69	\$ 106,059.70
39 Seguro de Daño + IVA Cobrado	10,009.26	\$ 47,720.64
40 Seguro de Daños + IVA Pagado	-	\$ -
41 Saldo Positivo (Negativo)	10,009.26	\$ 47,720.64

Resumen Cuenta General	UDIs	PESOS
42 Total de Depósitos del Periodo	1,189,491.44	\$ 5,669,676.60
43 Total de Cargos del Periodo	122,942.84	\$ 858,931.97
44 Montos Recibidos por Aplicar	666,407.25	\$ 3,177,197.21
45 Excedentes en Liquidación	-	\$ -
46 Ejercicio de Swap SHF por Aplicar	-	\$ -
47 Saldo Positivo Negativo en Seguros	10,009.26	\$ 47,720.64
48 Disponible para Transferir al Fideicomiso 563	1,988,850.79	\$ 9,753,526.42

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)	564	53.97%	39,233,190.91	52.86%	38,894,218.14
50 de 1 a 30 días	46	4.40%	3,146,151.11	8.00%	6,009,459.35
51 de 31 a 60 días	69	6.60%	4,949,289.94	5.43%	3,857,765.52
52 de 61 a 90 días	20	1.91%	1,529,722.10	3.43%	2,604,820.85
53 de 91 a 180 días	74	7.08%	5,568,431.47	4.86%	3,923,483.64
54 más de 180 días	272	26.03%	19,289,310.18	25.43%	18,949,432.40
	1,045	100%	73,716,095.71	100.00%	74,239,179.90

	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera
55 Número de Créditos	773.00	272.00	1,045.00
56 Saldo Insoluto de Principal en (UDIs)	54,426,785.53	19,289,310.18	73,716,095.71
57 Porcentaje del Total de Cartera (por Saldo Insoluto)	73.97%	26.03%	100%

	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera
58 Intereses No Cubiertos UdIs	401,850.28	-	1,915,881.89
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	304	95,868,896.63	25,821,609.85

	No. De Créditos	UDI'S	PESOS	Int No Cobrados en UDI'S
62 Créditos Mes Pasado en Portafolio	1,055	74,936,966.53	\$ 351,461,441.57	-
63 Creditos Liquidados en el periodo	5	316,487.52	\$ 1,508,902.05	-
64 Créditos añadidos al Portafolio	-	-	\$ -	-
65 Créditos Eliminados Pagados por Originador	-	0	\$ 0	-
66 Créditos Actuales en el Portafolio	1,045	73,716,095.71	\$ 345,660,568.78	-

	No. De Créditos	UDI'S	PESOS
67 Créditos Apoyo Infonavit	3	241,311.57	\$ 1,150,489.35