

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 AGOSTO DE 2010

CONCEPTO	Valor UDI al 31 de AGOSTO de 2010	4.427201	Real Aplicado			
Resumen del Portafolio						
	UDIs	PESOS				
1 Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	86,400,842.48	\$ 391,540,775.99				
2 Pagos de Principal Programados	123,486.19	\$ 546,319.55				
3 Pre-pagos de Principal	618,706.11	\$ 2,739,317.97				
4 Principal Producto Neto de liquidaciones	-	\$ -				
5 Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	87,658,650.18	\$ 388,255,138.47				
Total de Depósitos del Periodo						
	UDIs	PESOS				
6 Pagos de Principal Programados	123,486.19	\$ 546,319.55				
7 Pre-pagos de Principal	618,706.11	\$ 2,739,317.97				
8 Principal Producto Neto de Liquidaciones	-	\$ -				
9 Monto Total de Pagos de Principal	742,192.30	\$ 3,285,637.52				
10 Intereses Ordinarios	627,907.14	\$ 2,779,871.10				
11 Intereses Moratorias	7,820.69	\$ 34,623.78				
12 Comisión por Administración	93,014.99	\$ 411,796.06				
13 Penalización por prepago	-	\$ -				
14 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	72,088.94	\$ 319,152.23				
15 Seguro de Vida	27,410.53	\$ 121,351.94				
16 Seguro de Daños (+ IVA)	12,381.19	\$ 54,814.02				
17 Excedentes en Liquidación	-	\$ -				
18 Cargo por Cobranza	-	\$ -				
19 Cuota de Mantenimiento	-	\$ -				
20 Cuota de Conservación	-	\$ -				
21 Montos Recibidos por Aplicar	840,623.48	\$ 3,721,609.13				
22 Total de Depósitos del Periodo	1,582,815.78	\$ 7,007,246.65				
Operación de Cobertura de SHF						
	UDIs	PESOS				
23 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	72,088.94	\$ 319,152.23				
24 Cobertura Total a Pagar SHF	58,368.69	\$ 258,409.94				
25 Ejercicio de Cobertura SHF Aplicada	-	\$ -				
26 Saldo a Favor SHF	58,368.69	\$ 258,409.94				
27 Saldo a Favor	13,720.25	\$ 60,742.29				
Cargos del Periodo						
	UDIs	PESOS				
28 Saldo a Favor SHF	58,368.69	\$ 258,409.94				
29 Seguros de Vida	20,631.01	\$ 91,337.63				
30 Seguros de Daños + IVA	6,598.87	\$ 29,214.53				
31 Comisión por Administración más IVA	75,244.09	\$ 333,120.72				
32 Cargo por Cobranza	-	\$ -				
33 Cuota de Mantenimiento	1,801.63	\$ 7,976.16				
34 Gastos de cobranza	9,384.05	\$ 41,545.07				
35 Pago GPI	60,601.34	\$ 268,294.32				
36 Total de Cargos del Periodo	174,260.99	\$ 1,029,898.37				
Seguros						
	UDIs	PESOS				
36 Seguro de Vida Cobrado	27,410.53	\$ 121,351.94				
37 Seguro de Vida Pagado	20,631.01	\$ 91,337.63				
38 Saldo Positivo (Negativo)	6,779.52	\$ 30,014.31				
39 Seguro de Daño + IVA Cobrado	12,381.19	\$ 54,814.02				
40 Seguro de Daños + IVA Pagado	6,598.87	\$ 29,214.53				
41 Saldo Positivo (Negativo)	5,782.32	\$ 25,599.49				
Resumen Cuenta General						
	UDIs	PESOS				
42 Total de Depósitos del Periodo	1,582,815.78	\$ 7,007,246.65				
43 Total de Cargos del Periodo	174,260.99	\$ 1,029,898.37				
44 Montos Recibidos por Aplicar	840,623.48	\$ 3,721,609.13				
45 Excedentes en liquidación	-	\$ -				
46 Ejercicio de Swap SHF por Aplicar	-	\$ -				
47 Saldo Positivo Negativo en Seguros	5,782.32	\$ 25,599.49				
48 Disponible para Transferir al Fideicomiso 563	2,603,482.58	\$ 11,784,353.64				
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)	777	65.51%	57,428,313.31	66.44%	58,733,814.22	
50 de 1 a 30 días	51	4.16%	3,645,106.24	4.03%	3,566,086.14	
51 de 31 a 60 días	44	4.01%	3,511,692.98	8.58%	7,582,109.35	
52 de 61 a 90 días	113	9.02%	7,909,716.47	4.83%	4,268,227.23	
53 de 91 a 180 días	54	4.38%	3,843,503.58	4.16%	3,678,730.14	
54 más de 180 días	147	12.91%	11,320,317.80	11.96%	10,571,875.40	
	1,186	100%	87,658,650.18	100%	88,400,842.48	
Cartera Vigente						
	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera			
57 Número de Créditos	1,039.00	147.00	1,186.00			
58 Saldo Insoluto de Principal en (UDIs)	76,338,332.58	11,320,317.60	87,658,650.18			
59 Porcentaje del Total de Cartera (por Saldo Insoluto)	87.61%	12.39%	100%			
Intereses No Cubiertos						
	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera			
60 Intereses No Cubiertos Udis	357,637.10	-	1,583,331.33			
61 Montos Recibidos por Aplicar (UDIs)	-	-	-			
62 Saldo de Comisiones y Seguros No Cubiertos (UDIs)	-	-	-			
Proceso Judicial						
	No. De Créditos	Saldo Insoluto	Total de Adeudos			
63 Proceso Judicial	140	49,043,140.81	1,466,935.20			
Resumen de Créditos						
	No. De Créditos	UDI'S	PESOS	Int No Cobrados en UDI'S		
64 Créditos Mes Pasado en Portafolio	1,195	88,400,842.48	\$ 391,540,775.99	-		
65 Créditos Liquidados en el periodo	9	576,908.31	\$ 2,554,089.05	-		
66 Créditos añadidos al Portafolio	-	-	\$ -	-		
67 Créditos Eliminados Pagados por Originador	-	0	\$ 0	0		
68 Créditos Actuales en el Portafolio	1,186	87,658,650.18	\$ 388,255,138.47	-		
Resumen de Créditos Apoyados						
	No. De Créditos	UDI'S	PESOS			
69 Créditos Apoyo Infonavit	4	320,669.39	\$ 1,419,667.84			