

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 30 DE SEPTIEMBRE DE 2012

CONCEPTO	Valor UDI al 30 de SEP de 2012	4.805421	Real Aplicado
-----------------	-------------------------------------------	-----------------	--------------------------

Resumen del Portafolio	UDIs	PESOS
1 Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	72,907,306.74	\$ 341,791,527.52
2 Pagos de Principal Programados	88,848.53	\$ 423,997.13
3 Pre-pagos de Principal	28,135.96	\$ 135,226.52
4 Quebrantos	-	\$ -
5 Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	72,790,322.25	\$ 341,232,303.87

Total de Depósitos del Periodo	UDIs	PESOS
6 Pagos de Principal Programados	88,848.53	\$ 423,997.13
7 Pre-pagos de Principal	28,135.96	\$ 135,226.52
8 Principal Producto Neto de Liquidaciones	-	\$ -
9 Monto Total de Pagos de Principal	116,984.49	\$ 559,223.65
10 Intereses Ordinarios	363,723.28	\$ 1,747,843.50
11 Intereses Moratorias	17,092.40	\$ 82,136.18
12 Comisión por Administración	56,299.16	\$ 270,541.17
13 Penalización por prepago	-	\$ -
14 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	45,816.99	\$ 220,169.92
15 Seguro de Vida	17,192.56	\$ 82,617.51
16 Seguro de Daños (+ IVA)	7,922.86	\$ 38,072.70
17 Excedentes en Liquidación	-	\$ -
18 Cargo por Cobranza	-	\$ -
19 Cuota de Mantenimiento	-	\$ -
20 Cuota de Conservación	-	\$ -
21 Montos Recibidos por Aplicar	508,047.26	\$ 2,441,380.98
22 Total de Depósitos del Periodo	625,031.75	\$ 3,000,604.63

Operación de Cobertura de SHF	UDIs	PESOS
23 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	45,816.99	\$ 220,169.92
24 Cobertura Total a Pagar SHF	48,367.16	\$ 232,424.55
25 Ejercicio de Cobertura SHF Aplicada	-	\$ -
26 Saldo a Favor SHF	48,367.16	\$ 232,424.55
27 Saldo a Favor	-2,550.17	\$ -12,254.63

Cargos del Periodo	UDIs	PESOS
28 Saldo a Favor SHF	48,367.16	\$ 232,424.55
29 Seguros de Vida	33,384.66	\$ 160,427.36
30 Seguros de Daños + IVA	17,677.68	\$ 84,948.70
31 Comisión por Administración más IVA	62,107.50	\$ 298,452.68
32 Cargo por Cobranza	-	\$ -
33 Cuota de Mantenimiento	-	\$ -
34 Gastos de cobranza	14,727.96	\$ 70,774.04
35 Pago GPI Y SCV	48,762.67	\$ 234,325.15
36 Total de Cargos del Periodo	176,660.47	\$ 1,081,352.48

Seguros	UDIs	PESOS
36 Seguro de Vida Cobrado	17,192.56	\$ 82,617.51
37 Seguro de Vida Pagado	16,327.14	\$ 78,458.78
38 Saldo Positivo (Negativo)	865.43	\$ 4,158.73
39 Seguro de Daño + IVA Cobrado	7,922.86	\$ 38,072.70
40 Seguro de Daños + IVA Pagado	8,645.47	\$ 41,545.10
41 Saldo Positivo (Negativo)	-722.60	\$ -3,472.40

Resumen Cuenta General	UDIs	PESOS
42 Total de Depósitos del Periodo	625,031.75	\$ 3,000,604.63
43 Total de Cargos del Periodo	176,660.47	\$ 1,081,352.48
44 Montos Recibidos por Aplicar	508,047.26	\$ 2,441,380.98
45 Excedentes en Liquidación	-	\$ -
46 Ejercicio de Swap SHF por Aplicar	-	\$ -
47 Saldo Positivo Negativo en Seguros	-722.60	\$ -3,472.40
48 Disponible para Transferir al Fideicomiso 563	1,309,016.88	\$ 6,519,865.69

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)	533	51.55%	37,286,054.30	52.86%	38,617,001.40
50 de 1 a 30 días	84	8.12%	5,979,606.96	8.00%	3,255,750.29
51 de 31 a 60 días	36	3.48%	2,444,559.36	5.43%	2,241,635.17
52 de 61 a 90 días	20	1.93%	1,545,151.68	3.43%	3,942,117.69
53 de 91 a 180 días	76	7.35%	5,185,836.05	4.86%	4,822,822.79
54 más de 180 días	285	27.56%	20,349,113.90	25.43%	20,027,979.40
	1,034	100%	72,790,322.25	100.00%	72,907,306.74

	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera
55 Número de Créditos	749.00	285.00	1,034.00
56 Saldo Insoluto de Principal en (UDIs)	52,441,208.35	20,349,113.90	72,790,322.25
57 Porcentaje del Total de Cartera (por Saldo Insoluto)	72.44%	27.56%	100%

	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera
58 Intereses No Cubiertos UdIs	504,303.66	-	2,423,391.40
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	305	93,233,889.96	30,896,394.81

	No. De Créditos	UDI'S	PESOS	Int No Cobrados en UDI'S
62 Créditos Mes Pasado en Portafolio	1,034	72,790,322.25	\$ 341,232,303.87	-
63 Creditos Liquidados en el periodo	1	32,559.51	\$ 156,462.15	-
64 Créditos añadidos al Portafolio	-	-	\$ -	-
65 Créditos Eliminados Pagados por Originador	-	0	\$ 0	-
66 Créditos Actuales en el Portafolio	1,034	72,790,322.25	\$ 341,232,303.87	-

	No. De Créditos	UDI'S	PESOS
67 Créditos Apoyo Infonavit	3	237,084.75	\$ 1,139,292.04