

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 NOVIEMBRE DE 2011

CONCEPTO	Valor UDI al 30 de NOVIEMBRE de 2011	4,644834	Real Aplicado			
Resumen del Portafolio						
	UDIs	PESOS				
1 Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	78,532,048.26	\$ 364,768,327.85				
2 Pagos de Principal Programados	123,035.52	\$ 571,129.28				
3 Pre-pagos de Principal	508,434.24	\$ 2,360,145.09				
4 Dación en pago	90,040.04	\$ 418,221.04				
5 Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	77,810,538.46	361,418,832.44				
Total de Depósitos del Periodo						
	UDIs	PESOS				
6 Pagos de Principal Programados	123,035.52	\$ 571,129.28				
7 Pre-pagos de Principal	508,434.24	\$ 2,360,145.09				
8 Principal Producto Neto de Liquidaciones	-	\$ -				
9 Monto Total de Pagos de Principal	631,469.76	\$ 2,931,274.37				
10 Intereses Ordinarios	563,728.15	\$ 2,618,423.66				
11 Intereses Moratorias	9,841.90	\$ 45,713.99				
12 Comisión por Administración	85,571.07	\$ 397,463.42				
13 Penalización por prepago	-	\$ -				
14 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	67,477.93	\$ 313,423.80				
15 Seguro de Vida	26,003.85	\$ 120,783.58				
16 Seguro de Daños (+ IVA)	11,527.21	\$ 53,541.96				
17 Excedentes en Liquidación	-	\$ -				
18 Cargo por Cobranza	-	\$ -				
19 Cuota de Mantenimiento	-	\$ -				
20 Cuota de Conservación	-	\$ -				
21 Montos Recibidos por Aplicar	764,150.11	\$ 3,549,350.41				
22 Total de Depositos del Periodo	1,395,619.87	\$ 6,480,624.78				
Operación de Cobertura de SHF						
	UDIs	PESOS				
23 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	67,477.93	\$ 313,423.80				
24 Cobertura Total a Pagar SHF	42,753.18	\$ 198,581.43				
25 Ejercicio de Cobertura SHF Aplicada	-	\$ -				
26 Saldo a Favor SHF	42,753.18	\$ 198,581.43				
27 Saldo a Favor	24,724.75	\$ 114,842.37				
Cargos del Periodo						
	UDIs	PESOS				
28 Saldo a Favor SHF	42,753.18	\$ 198,581.43				
29 Seguros de Vida	-	\$ -				
30 Seguros de Daños + IVA	-	\$ -				
31 Comisión por Administración más IVA	67,231.15	\$ 312,277.55				
32 Cargo por Cobranza	-	\$ -				
33 Cuota de Mantenimiento	-	\$ -				
34 Gastos de cobranza	61,356.83	\$ 284,992.28				
35 Pago GPI y SCV	52,887.24	\$ 245,652.46				
36 Total de Cargos del Periodo	181,475.22	\$ 1,041,503.72				
Seguros						
	UDIs	PESOS				
36 Seguro de Vida Cobrado	26,003.85	\$ 120,783.58				
37 Seguro de Vida Pagado	-	\$ -				
38 Saldo Positivo (Negativo)	26,003.85	\$ 120,783.58				
39 Seguro de Daño + IVA Cobrado	11,527.21	\$ 53,541.96				
40 Seguro de Daños + IVA Pagado	-	\$ -				
41 Saldo Positivo (Negativo)	11,527.21	\$ 53,541.96				
Resumen Cuenta General						
	UDIs	PESOS				
42 Total de Depósitos del Periodo	1,395,619.87	\$ 6,480,624.78				
43 Total de Cargos del Periodo	181,475.22	\$ 1,041,503.72				
44 Montos Recibidos por Aplicar	764,150.11	\$ 3,549,350.41				
45 Excedentes en liquidación	-	\$ -				
46 Ejercicio de Swap SHF por Aplicar	-	\$ -				
47 Saldo Positivo Negativo en Seguros	11,527.21	\$ 53,541.96				
48 Disponible para Transferir al Fideicomiso 563	2,352,772.41	\$ 11,125,020.87				
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)	623	57.26%	44,356,594.62	57.77%	45,366,959.93	
50 de 1 a 30 días	100	9.19%	7,441,199.52	4.19%	3,287,743.28	
51 de 31 a 60 días	53	4.87%	3,484,755.61	8.82%	6,924,485.63	
52 de 61 a 90 días	40	3.68%	3,106,783.33	2.63%	2,068,241.07	
53 de 91 a 180 días	34	3.13%	2,380,828.55	5.10%	4,003,770.55	
54 más de 180 días	238	21.88%	17,040,376.84	21.50%	16,880,847.80	
	1,088	100%	77,810,538.47	100.00%	78,532,048.26	
Cartera Vigente Cartera Vencida (+ de 180 días) Total de Cartera						
55 Número de Créditos	850.00	238.00	1,088.00			
56 Saldo Insoluto de Principal en (UDIs)	60,770,161.63	17,040,376.84	77,810,538.47			
57 Porcentaje del Total de Cartera (por Saldo Insoluto)	78.13%	21.88%	100%			
Cartera Vigente Cartera Vencida (+ de 180 días) Total de Cartera						
58 Intereses No Cubiertos Udis	401,065.60	-	1,862,883.14			
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	306	94,814,695.94	22,829,797.97			
No. De Créditos UDIs PESOS Int No Cobrados en UDIs						
62 Créditos Mes Pasado en Portafolio	1,095	78,532,048.26	\$ 361,990,821.62			
63 Créditos Liquidados en el periodo	7	448,952.83	\$ 2,085,311.37			
64 Crédito en Dación	-	-	\$ -			
65 Créditos Eliminados Pagados por Originador	-	0	0			
66 Créditos Actuales en el Portafolio	1,088	77,810,538.47	\$ 361,418,832.44			
No. De Créditos UDIs PESOS						
67 Créditos Apoyo Infonavit	4	299,271.29	\$ 1,390,065.46			