

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 DICIEMBRE DE 2011

CONCEPTO	Valor UDI al 31 de DICIEMBRE de 2011	4,691,316	Real Aplicado			
Resumen del Portafolio						
	UDIs	PESOS				
1 Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	77,810,538.46	\$ 365,064,973.86				
2 Pagos de Principal Programados	85,523.54	\$ 400,479.59				
3 Pre-pagos de Principal	346,893.92	\$ 1,624,394.11				
4 Dación en pago	-	\$ -				
5 Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	77,378,121.00	363,040,100.16				
Total de Depósitos del Periodo						
	UDIs	PESOS				
6 Pagos de Principal Programados	85,523.54	\$ 400,479.59				
7 Pre-pagos de Principal	346,893.92	\$ 1,624,394.11				
8 Principal Producto Neto de Liquidaciones	-	\$ -				
9 Monto Total de Pagos de Principal	432,417.46	\$ 2,024,873.70				
10 Intereses Ordinarios	506,137.41	\$ 2,374,450.53				
11 Intereses Moratorias	9,285.78	\$ 43,562.55				
12 Comisión por Administración	78,658.48	\$ 369,011.78				
13 Penalización por prepago	-	\$ -				
14 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	60,457.83	\$ 283,626.78				
15 Seguro de Vida	23,096.56	\$ 108,353.27				
16 Seguro de Daños (+ IVA)	10,438.09	\$ 48,968.37				
17 Excedentes en Liquidación	-	\$ -				
18 Cargo por Cobranza	-	\$ -				
19 Cuota de Mantenimiento	-	\$ -				
20 Cuota de Conservación	-	\$ -				
21 Montos Recibidos por Aplicar	688,074.15	\$ 3,227,973.28				
22 Total de Depositos del Periodo	1,120,491.61	\$ 5,252,846.98				
Operación de Cobertura de SHF						
	UDIs	PESOS				
23 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	60,457.83	\$ 283,626.78				
24 Cobertura Total a Pagar SHF	31,969.45	\$ 149,978.78				
25 Ejercicio de Cobertura SHF Aplicada	-	\$ -				
26 Saldo a Favor SHF	31,969.45	\$ 149,978.78				
27 Saldo a Favor	28,488.38	\$ 133,648.00				
Cargos del Periodo						
	UDIs	PESOS				
28 Saldo a Favor SHF	31,969.45	\$ 149,978.78				
29 Seguros de Vida	-	\$ -				
30 Seguros de Daños + IVA	-	\$ -				
31 Comisión por Administración más IVA	66,580.65	\$ 312,350.85				
32 Cargo por Cobranza	-	\$ -				
33 Cuota de Mantenimiento	-	\$ -				
34 Gastos de cobranza	-	\$ -				
35 Pago GPI y SCV	52,361.54	\$ 245,644.54				
36 Total de Cargos del Periodo	118,942.19	\$ 707,974.17				
Seguros						
	UDIs	PESOS				
36 Seguro de Vida Cobrado	23,096.56	\$ 108,353.27				
37 Seguro de Vida Pagado	-	\$ -				
38 Saldo Positivo (Negativo)	23,096.56	\$ 108,353.27				
39 Seguro de Daño + IVA Cobrado	10,438.09	\$ 48,968.37				
40 Seguro de Daños + IVA Pagado	-	\$ -				
41 Saldo Positivo (Negativo)	10,438.09	\$ 48,968.37				
Resumen Cuenta General						
	UDIs	PESOS				
42 Total de Depósitos del Periodo	1,120,491.61	\$ 5,252,846.98				
43 Total de Cargos del Periodo	118,942.19	\$ 707,974.17				
44 Montos Recibidos por Aplicar	688,074.15	\$ 3,227,973.28				
45 Excedentes en liquidación	-	\$ -				
46 Ejercicio de Swap SHF por Aplicar	-	\$ -				
47 Saldo Positivo Negativo en Seguros	10,438.09	\$ 48,968.37				
48 Disponible para Transferir al Fideicomiso 563	1,937,946.04	\$ 9,237,762.80				
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)	616	56.98%	44,215,567.50	57.26%	44,356,594.62	
50 de 1 a 30 días	68	6.29%	4,729,632.46	9.19%	7,441,199.52	
51 de 31 a 60 días	85	7.86%	5,753,961.89	4.87%	3,484,755.61	
52 de 61 a 90 días	34	3.15%	2,836,888.51	3.68%	3,106,783.33	
53 de 91 a 180 días	36	3.33%	2,525,175.46	3.13%	2,380,828.55	
54 más de 180 días	242	22.39%	17,316,895.19	21.88%	17,040,376.84	
	1,081	100%	77,378,121.01	100.00%	77,810,538.47	
Cartera Vigente Cartera Vencida (+ de 180 días) Total de Cartera						
55 Número de Créditos	839.00	242.00	1,081.00			
56 Saldo Insoluto de Principal en (UDIs)	60,061,225.82	17,316,895.19	77,378,121.01			
57 Porcentaje del Total de Cartera (por Saldo Insoluto)	77.61%	22.39%	100%			
Cartera Vigente Cartera Vencida (+ de 180 días) Total de Cartera						
58 Intereses No Cubiertos Udis	466,752.95	-	2,189,685.58			
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	271,903.93	\$ 1,275,587.25	-		
64 Crédito en Dación	-	-	\$ -	-		
65 Créditos Eliminados Pagados por Originador	-	0	0	-		
66 Créditos Actuales en el Portafolio	1,081	77,378,121.01	\$ 363,040,100.16	-		
No. De Créditos UDIs PESOS						
67 Créditos Apoyo Infonavit	4	298,181.36	\$ 1,398,862.99			