

REPORT 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 ENERO DE 2010

CONCEPTO	Valor UDI al 31 de Enero de 2010		Real Aplicado
	UDIs	PESOS	
Resumen del Portafolio			
1 Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	92,987,862.67	\$ 409,228,321.87	
2 Pagos de Principal Programados	126,941.88	\$ 552,379.00	
3 Pre-pagos de Principal	322,659.19	\$ 1,410,108.07	
4 Principal Producto Neto de Liquidaciones	-	\$ -	
5 Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	92,538,261.60	\$ 407,265,834.80	

CONCEPTO	Valor UDI al 31 de Enero de 2010		Real Aplicado
	UDIs	PESOS	
Total de Depósitos del Periodo			
6 Pagos de Principal Programados	126,941.88	\$ 552,379.00	
7 Pre-pagos de Principal	322,659.19	\$ 1,410,108.07	
8 Principal Producto Neto de Liquidaciones	-	\$ -	
9 Monto Total de Pagos de Principal	449,601.07	\$ 1,962,487.07	
10 Intereses Ordinarios	697,332.86	\$ 3,046,667.49	
11 Intereses Moratorias	9,333.15	\$ 40,776.79	
12 Comisión por Administración	101,859.75	\$ 445,028.20	
13 Penalización por prepago	-	\$ -	
14 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	79,018.82	\$ 345,235.52	
15 Seguro de Vida	30,525.31	\$ 133,365.97	
16 Seguro de Daños (+ IVA)	13,603.64	\$ 59,434.70	
17 Excedentes en Liquidación	-	\$ -	
18 Cargo por Cobranza	-	\$ -	
19 Cuota de Mantenimiento	-	\$ -	
20 Cuota de Conservación	-	\$ -	
21 Montos Recibidos por Aplicar	931,673.53	\$ 4,070,508.67	
22 Total de Depósitos del Periodo	1,381,274.60	\$ 6,032,995.74	

CONCEPTO	Valor UDI al 31 de Enero de 2010		Real Aplicado
	UDIs	PESOS	
Operación de Cobertura de SHF			
23 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	79,018.82	\$ 345,235.52	
24 Cobertura Total a Pagar SHF	15,541.07	\$ 67,899.40	
25 Ejercicio de Cobertura SHF Aplicada	-	\$ -	
26 Saldo a Favor SHF	15,541.07	\$ 67,899.40	
27 Saldo a Favor	63,477.75	\$ 277,336.12	

CONCEPTO	Valor UDI al 31 de Enero de 2010		Real Aplicado
	UDIs	PESOS	
Cargos del Periodo			
28 Saldo a Favor SHF	15,541.07	\$ 67,899.40	
29 Seguros de Vida	21,424.44	\$ 93,604.00	
30 Seguros de Daños + IVA	6,686.73	\$ 29,214.53	
31 Comisión por Administración más IVA	79,676.60	\$ 348,109.36	
32 Cargo por Cobranza	-	\$ -	
33 Cuota de Mantenimiento	1,189.99	\$ 5,199.12	
34 Cuota de Conservación	-	\$ -	
35 Pago GPI	67,469.48	\$ 294,776.11	
36 Total de Cargos del Periodo	176,447.24	\$ 838,802.52	

CONCEPTO	Valor UDI al 31 de Enero de 2010		Real Aplicado
	UDIs	PESOS	
Seguros			
36 Seguro de Vida Cobrado	30,525.31	\$ 133,365.97	
37 Seguro de Vida Pagado	21,424.44	\$ 93,604.00	
38 Saldo Positivo (Negativo)	9,100.87	\$ 39,761.97	
39 Seguro de Daño + IVA Cobrado	13,603.64	\$ 59,434.70	
40 Seguro de Daños + IVA Pagado	6,686.73	\$ 29,214.53	
41 Saldo Positivo (Negativo)	6,916.91	\$ 30,220.17	

CONCEPTO	Valor UDI al 31 de Enero de 2010		Real Aplicado
	UDIs	PESOS	
Resumen Cuenta General			
42 Total de Depósitos del Periodo	1,381,274.60	\$ 6,032,995.74	
43 Total de Cargos del Periodo	176,447.24	\$ 838,802.52	
44 Montos Recibidos por Aplicar	931,673.53	\$ 4,070,508.67	
45 Excedentes en liquidación	-	\$ -	
46 Ejercicio de Swap SHF por Aplicar	-	\$ -	
47 Saldo Positivo Negativo en Seguros	6,916.91	\$ 30,220.17	
48 Disponible para Transferir al Fideicomiso 563	2,496,312.28	\$ 10,972,527.10	

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)	885	71.40%	66,072,993.43	71.68%	66,175,595.18
50	de 1 a 30 días	55	4.16%	3,847,456.04	3.30%	2,874,705.12
51	de 31 a 60 días	43	3.53%	3,262,760.59	8.69%	7,976,600.99
52	de 61 a 90 días	115	9.10%	8,418,083.33	5.63%	5,838,073.71
53	de 91 a 180 días	33	2.88%	2,668,659.15	2.41%	2,418,732.24
54	más de 180 días	108	8.94%	8,268,309.06	8.29%	7,704,155.43
		1,239	100%	92,538,261.60	100%	92,987,862.67

	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera
57 Número de Créditos	1,131.00	108.00	1,239.00
58 Saldo Insoluto de Principal en (UDIs)	84,269,952.54	8,268,309.06	92,538,261.60
59 Porcentaje del Total de Cartera (por Saldo Insoluto)	91.28%	8.72%	100%

	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera
60 Intereses No Cubiertos Udis	337,251.74	-	337,251.74
61 Montos Recibidos por Aplicar (UDIs)	-	-	-
62 Saldo de Comisiones y Seguros No Cubiertos (UDIs)	-	-	-

	No. De Créditos	Saldo Insoluto	Total de Adeudos
63 Proceso Judicial	112	37,757,500.37	1,056,714.68

	No. De Créditos	UDI'S	PESOS	Int No Cobrados en UDI'S
64 Créditos Mes Pasado en Portafolio	1,243	92,987,862.67	\$ 406,266,668.65	-
65 Creditos Liquidados en el periodo	4	237,344.69	\$ 1,036,965.82	-
66 Créditos añadidos al Portafolio	-	-	\$ -	-
67 Créditos Eliminados Pagados por Originador	-	0	\$ 0	-
68 Créditos Actuales en el Portafolio	1,239	92,538,261.60	\$ 404,302,348.54	-

	No. De Créditos	UDI'S	PESOS
69 Créditos Apoyo Infonavit	4	330,006.15	\$ 1,441,806.44