

REPORTE DE COBRANZA MENSUAL
FINCASA HIPOTECARIA S.A. DE C.V. S.O.F.O.M., E.R. GRUPO FINANCIERO BANORTE
COBRANZA DEL 1° AL 31 DE ENERO DE 2013

CONCEPTO	Valor UDI al 31 de ENE de 2013	4.890525	Real Aplicado
-----------------	---------------------------------------	-----------------	----------------------

Resumen del Portafolio	UDIs	PESOS
1 Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	71,628,946.09	\$ 335,608,111.61
2 Pagos de Principal Programados	102,439.00	\$ 498,547.21
3 Pre-pagos de Principal	125,349.68	\$ 613,041.83
4 Quebrantos	-	\$ -
5 Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	71,401,157.41	\$ 334,496,522.57

Total de Depósitos del Periodo	UDIs	PESOS
6 Pagos de Principal Programados	102,439.00	\$ 498,547.21
7 Pre-pagos de Principal	125,349.68	\$ 613,041.83
8 Principal Producto Neto de Liquidaciones	-	\$ -
9 Monto Total de Pagos de Principal	227,788.68	\$ 1,111,589.04
10 Intereses Ordinarios	407,526.83	\$ 1,993,020.13
11 Intereses Moratorias	9,735.18	\$ 47,610.16
12 Comisión por Administración	64,570.25	\$ 315,782.42
13 Penalización por prepago	-	\$ -
14 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	50,056.61	\$ 244,803.12
15 Seguro de Vida	18,637.15	\$ 91,145.46
16 Seguro de Daños (+ IVA)	8,409.94	\$ 41,129.04
17 Excedentes en Liquidación	-	\$ -
18 Cargo por Cobranza	-	\$ -
19 Cuota de Mantenimiento	-	\$ -
20 Cuota de Conservación	-	\$ -
21 Montos Recibidos por Aplicar	558,935.97	\$ 2,733,490.33
22 Total de Depositos del Periodo	786,724.65	\$ 3,845,079.37

Operación de Cobertura de SHF	UDIs	PESOS
23 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	50,056.61	\$ 244,803.12
24 Cobertura Total a Pagar SHF	30,054.74	\$ 146,983.44
25 Ejercicio de Cobertura SHF Aplicada	-	\$ -
26 Saldo a Favor SHF	30,054.74	\$ 146,983.44
27 Saldo a Favor	20,001.88	\$ 97,819.68

Cargos del Periodo	UDIs	PESOS
28 Saldo a Favor SHF	30,054.74	\$ 146,983.44
29 Seguros de Vida	32,620.93	\$ 159,533.49
30 Seguros de Daños + IVA	17,273.27	\$ 84,475.38
31 Comisión por Administración más IVA	61,120.84	\$ 298,913.01
32 Cargo por Cobranza	-	\$ -
33 Cuota de Mantenimiento	-	\$ -
34 Gastos de cobranza	-	\$ -
35 Pago GPI Y SCV	47,774.66	\$ 233,643.19
36 Total de Cargos del Periodo	158,789.71	\$ 923,548.51

Seguros	UDIs	PESOS
36 Seguro de Vida Cobrado	18,637.15	\$ 91,145.46
37 Seguro de Vida Pagado	15,964.65	\$ 78,075.51
38 Saldo Positivo (Negativo)	2,672.50	\$ 13,069.95
39 Seguro de Daño + IVA Cobrado	8,409.94	\$ 41,129.04
40 Seguro de Daños + IVA Pagado	8,453.52	\$ 41,342.16
41 Saldo Positivo (Negativo)	-	\$ 213.12

Resumen Cuenta General	UDIs	PESOS
42 Total de Depósitos del Periodo	786,724.65	\$ 3,845,079.37
43 Total de Cargos del Periodo	158,789.71	\$ 923,548.51
44 Montos Recibidos por Aplicar	558,935.97	\$ 2,733,490.33
45 Excedentes en liquidación	-	\$ -
46 Ejercicio de Swap SHF por Aplicar	-	\$ -
47 Saldo Positivo Negativo en Seguros	-	\$ 213.12
48 Disponible para Transferir al Fideicomiso 563	1,504,406.75	\$ 7,501,905.09

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)	549	53.77%	38,020,161.89	52.59%	38,147,462.00
50 de 1 a 30 días	42	4.11%	2,769,297.55	7.51%	2,882,236.00
51 de 31 a 60 días	30	2.94%	2,270,913.22	3.02%	3,877,399.50
52 de 61 a 90 días	40	3.92%	2,829,044.83	2.93%	1,144,929.89
53 de 91 a 180 días	44	4.31%	2,844,148.98	3.80%	3,127,221.13
54 más de 180 días	316	30.95%	22,667,590.95	30.15%	22,449,697.57
	1,021	100%	71,401,157.42	100.00%	71,628,946.09

	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera
55 Número de Créditos	705.00	318.00	1,021.00
56 Saldo Insoluto de Principal en (Udis)	48,733,566.47	22,667,590.95	71,401,157.42
57 Porcentaje del Total de Cartera (por Saldo Insoluto)	69.05%	30.95%	100%

	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera
58 Intereses No Cubiertos Udis	412,485.81	-	2,017,272.17
59 Montos Recibidos por Aplicar (Udis)	-	-	-
60 Saldo de Comisiones y Seguros No Cubiertos (Udis)	-	-	-

	No. De Créditos	Saldo Insoluto	Total de Adeudados
61 Proceso Judicial	300	92,260,598.43	\$ 33,140,389.43

	No. De Créditos	UDI'S	PESOS	Int No Cobrados en UDI'S
62 Créditos Mes Pasado en Portafolio	1,024	71,628,946.09	\$ 335,608,111.61	-
63 Créditos Liquidados en el periodo	3	92,693.03	\$ 453,317.58	-
64 Créditos añadidos al Portafolio	-	-	\$ -	-
65 Créditos Eliminados Pagados por Originador	-	-	\$ -	-
66 Créditos Actuales en el Portafolio	1,021	71,401,157.41	\$ 334,496,522.57	-

	No. De Créditos	UDI'S	PESOS
67 Créditos Apoyo Infonavit	3	230,777.84	\$ 1,128,624.80