

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 28 DE FEBRERO DE 2011

CONCEPTO	Valor UDI al 28 de FEB de 2011	4.570274	Real Aplicado
----------	--------------------------------	----------	---------------

Resumen del Portafolio	UDIs	PESOS
1 Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	84,303,356.22	\$ 385,289,437.05
2 Pagos de Principal Programados	118,281.19	\$ 538,707.11
3 Pre-pagos de Principal	517,101.98	\$ 2,363,501.37
4 Quebrantos	-	\$ -
5 Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	83,667,973.05	\$ 382,387,228.57

Total de Depósitos del Periodo	UDIs	PESOS
6 Pagos de Principal Programados	118,281.19	\$ 538,707.11
7 Pre-pagos de Principal	517,101.98	\$ 2,363,501.37
8 Principal Producto Neto de Liquidaciones	-	\$ -
9 Monto Total de Pagos de Principal	635,383.17	\$ 2,902,208.48
10 Intereses Ordinarios	571,618.36	\$ 2,612,452.52
11 Intereses Moratorias	7,892.01	\$ 36,068.65
12 Comisión por Administración	86,487.03	\$ 395,269.44
13 Penalización por prepago	-	\$ -
14 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	66,565.49	\$ 304,222.53
15 Seguro de Vida	25,821.22	\$ 118,010.05
16 Seguro de Daños (+ IVA)	11,560.99	\$ 52,836.88
17 Excedentes en Liquidación	-	\$ -
18 Cargo por Cobranza	-	\$ -
19 Cuota de Mantenimiento	-	\$ -
20 Cuota de Conservación	-	\$ -
21 Montos Recibidos por Aplicar	769,945.10	\$ 3,518,860.07
22 Total de Depósitos del Periodo	1,405,328.27	\$ 6,421,068.55

Operación de Cobertura de SHF	UDIs	PESOS
23 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	66,565.49	\$ 304,222.53
24 Cobertura Total a Pagar SHF	63,704.69	\$ 291,147.90
25 Ejercicio de Cobertura SHF Aplicada	-	\$ -
26 Saldo a Favor SHF	63,704.69	\$ 291,147.90
27 Saldo a Favor	2,860.80	\$ 13,074.63

Cargos del Periodo	UDIs	PESOS
28 Saldo a Favor SHF	63,704.69	\$ 291,147.90
29 Seguros de Vida	19,985.15	\$ 91,337.63
30 Seguros de Daños + IVA	6,392.29	\$ 29,214.53
31 Comisión por Administración más IVA	64,912.80	\$ 296,669.28
32 Cargo por Cobranza	-	\$ 158,172.26
33 Cuota de Mantenimiento	1,343.18	\$ 6,138.72
34 Gastos de cobranza	-	\$ -
35 Pago GPI	57,394.84	\$ 262,310.13
36 Total de Cargos del Periodo	150,028.27	\$ 1,134,990.44

Seguros	UDIs	PESOS
36 Seguro de Vida Cobrado	25,821.22	\$ 118,010.05
37 Seguro de Vida Pagado	19,985.15	\$ 91,337.63
38 Saldo Positivo (Negativo)	5,836.07	\$ 26,672.42
39 Seguro de Daño + IVA Cobrado	11,560.99	\$ 52,836.88
40 Seguro de Daños + IVA Pagado	6,392.29	\$ 29,214.53
41 Saldo Positivo (Negativo)	5,168.70	\$ 23,622.35

Resumen Cuenta General	UDIs	PESOS
42 Total de Depósitos del Periodo	1,405,328.27	\$ 6,421,068.55
43 Total de Cargos del Periodo	150,028.27	\$ 1,134,990.44
44 Montos Recibidos por Aplicar	769,945.10	\$ 3,518,860.07
45 Excedentes en liquidación	-	\$ -
46 Ejercicio de Swap SHF por Aplicar	-	\$ -
47 Saldo Positivo Negativo en Seguros	5,168.70	\$ 23,622.35
48 Disponible para Transferir al Fideicomiso 563	2,330,470.33	\$ 11,098,541.42

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)	727	63.75%	53,334,552.26	64.65%	54,501,365.54
50 de 1 a 30 días	81	7.00%	5,860,092.52	3.72%	3,137,945.20
51 de 31 a 60 días	109	9.52%	7,963,588.54	3.15%	2,659,290.07
52 de 61 a 90 días	17	1.28%	1,066,858.83	9.03%	7,610,567.93
53 de 91 a 180 días	30	2.43%	2,033,147.71	3.64%	3,071,379.09
54 más de 180 días	180	16.03%	13,409,733.19	15.80%	13,322,808.39
	1,144	100%	83,667,973.05	100.00%	84,303,356.22

	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera
55 Número de Créditos	964.00	180.00	1,144.00
56 Saldo Insoluto de Principal en (UDIs)	70,258,239.86	13,409,733.19	83,667,973.05
57 Porcentaje del Total de Cartera (por Saldo Insoluto)	84.27%	15.73%	100%

	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera
58 Intereses No Cubiertos Udis	314,738.00	-	1,438,438.90
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	229	73,199,575.28	13,021,571.61

	No. De Créditos	UDI'S	PESOS	Int No Cobrados en UDI'S
62 Créditos Mes Pasado en Portafolio	1,150	84,303,356.22	\$ 385,289,437.05	-
63 Creditos Liquidados en el periodo	6	449,403.82	\$ 2,053,898.59	-
64 Créditos añadidos al Portafolio	-	-	\$ -	-
65 Créditos Eliminados Pagados por Originador	-	0	\$ 0	0
66 Créditos Actuales en el Portafolio	1,144	83,667,973.05	\$ 382,387,228.57	-

	No. De Créditos	UDI'S	PESOS
67 Créditos Apoyo Infonavit	4	313,989.19	\$ 1,435,016.63