

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 MAYO DE 2010

CONCEPTO	Valor UDI al 31 de MAYO de 2010	4.428907	Real Aplicado		
Resumen del Portafolio					
	UDIs		PESOS		
1 Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	90,390,711.67		\$ 401,320,965.27		
2 Pagos de Principal Programados	132,117.83		\$ 584,968.37		
3 Pre-pagos de Principal	274,187.42		\$ 1,214,128.74		
4 Principal Producto Neto de liquidaciones	-		\$ -		
5 Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	89,984,406.42		\$ 399,521,868.16		
Total de Depósitos del Periodo					
	UDIs		PESOS		
6 Pagos de Principal Programados	132,117.83		\$ 584,968.37		
7 Pre-pagos de Principal	274,187.42		\$ 1,214,128.74		
8 Principal Producto Neto de Liquidaciones	-		\$ -		
9 Monto Total de Pagos de Principal	406,305.25		\$ 1,799,097.11		
10 Intereses Ordinarios	678,256.75		\$ 3,003,936.07		
11 Intereses Moratorias	9,202.78		\$ 40,758.25		
12 Comisión por Administración	101,233.25		\$ 448,352.65		
13 Penalización por prepago	-		\$ -		
14 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	77,113.01		\$ 341,526.33		
15 Seguro de Vida	29,338.71		\$ 129,938.41		
16 Seguro de Daños (+ IVA)	13,266.83		\$ 58,757.56		
17 Excedentes en Liquidación	-		\$ -		
18 Cargo por Cobranza	-		\$ -		
19 Cuota de Mantenimiento	-		\$ -		
20 Cuota de Conservación	-		\$ -		
21 Montos Recibidos por Aplicar	908,411.32		\$ 4,023,269.27		
22 Total de Depósitos del Periodo	1,314,716.57		\$ 5,822,366.38		
Operación de Cobertura de SHF					
	UDIs		PESOS		
23 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	77,113.01		\$ 341,526.33		
24 Cobertura Total a Pagar SHF	55,462.02		\$ 245,636.15		
25 Ejercicio de Cobertura SHF Aplicada	-		\$ -		
26 Saldo a Favor SHF	55,462.02		\$ 245,636.15		
27 Saldo a Favor	21,650.98		\$ 95,890.18		
Cargos del Periodo					
	UDIs		PESOS		
28 Saldo a Favor SHF	55,462.02		\$ 245,636.15		
29 Seguros de Vida	20,809.88		\$ 92,165.04		
30 Seguros de Daños + IVA	6,596.33		\$ 29,214.53		
31 Comisión por Administración más IVA	76,509.27		\$ 338,852.43		
32 Cargo por Cobranza	-		\$ -		
33 Cuota de Mantenimiento	1,290.20		\$ 5,714.16		
34 Gastos de cobranza	2,964.90		\$ 13,131.28		
35 Pago GPI	67,855.81		\$ 273,953.62		
36 Total de Cargos del Periodo	170,026.39		\$ 998,667.20		
Seguros					
	UDIs		PESOS		
36 Seguro de Vida Cobrado	29,338.71		\$ 129,938.41		
37 Seguro de Vida Pagado	20,809.88		\$ 92,165.04		
38 Saldo Positivo (Negativo)	8,528.83		\$ 37,773.37		
39 Seguro de Daño + IVA Cobrado	13,266.83		\$ 58,757.56		
40 Seguro de Daños + IVA Pagado	6,596.33		\$ 29,214.53		
41 Saldo Positivo (Negativo)	6,670.50		\$ 29,543.03		
Resumen Cuenta General					
	UDIs		PESOS		
42 Total de Depósitos del Periodo	1,314,716.57		\$ 5,822,366.38		
43 Total de Cargos del Periodo	170,026.39		\$ 998,667.20		
44 Montos Recibidos por Aplicar	908,411.32		\$ 4,023,269.27		
45 Excedentes en liquidación	-		\$ -		
46 Ejercicio de Swap SHF por Aplicar	-		\$ -		
47 Saldo Positivo Negativo en Seguros	6,670.50		\$ 29,543.03		
48 Disponible para Transferir al Fideicomiso 563	2,399,824.79		\$ 10,873,845.89		
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)	810	66.97%	60,211,677.93	66.94%	60,503,173.14
50 de 1 a 30 días	66	5.10%	4,586,725.18	9.20%	8,312,162.38
51 de 31 a 60 días	105	8.49%	7,631,991.95	5.00%	4,518,107.50
52 de 61 a 90 días	63	5.08%	4,570,221.75	6.70%	6,059,658.19
53 de 91 a 180 días	46	3.79%	3,410,533.76	1.69%	1,527,530.36
54 más de 180 días	121	10.56%	9,497,830.55	10.48%	9,470,080.10
	1,211	100%	89,908,981.12	100%	90,390,711.67
Cartera Vigente Cartera Vencida (+ de 180 días) Total de Cartera					
57 Número de Créditos	1,090.00	121.00	1,211.00		
58 Saldo Insoluto de Principal en (UDIs)	80,411,150.57	9,497,830.55	89,908,981.12		
59 Porcentaje del Total de Cartera (por Saldo Insoluto)	90.01%	9.99%	100%		
Cartera Vigente Cartera Vencida (+ de 180 días) Total de Cartera					
60 Intereses No Cubiertos Udis	308,877.67	-	1,367,990.47		
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	138	47,675,600.44	7,845,014.35		
No. De Créditos UDI'S PESOS Int No Cobrados en UDI'S					
64 Créditos Mes Pasado en Portafolio	1,216	90,390,711.67	\$ 401,320,965.27	-	
65 Creditos Liquidados en el periodo	5	316,159.88	\$ 1,400,242.72	-	
66 Créditos añadidos al Portafolio	-	-	\$ -	-	
67 Créditos Eliminados Pagados por Originador	-	0	\$ 0	-	
68 Créditos Actuales en el Portafolio	1,211	89,908,981.12	\$ 399,521,868.16	-	
No. De Créditos UDI'S PESOS					
69 Créditos Apoyo Infonavit	4	325,118.23	\$ 1,439,918.40		