

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 2012

	Valor UDI al 31 de MAY de 2012	4.759784	Real Aplicado
--	-----------------------------------	----------	------------------

CONCEPTO	UDIs	PESOS
Resumen del Portafolio		
1 Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	75,406,042.95	\$ 353,686,419.91
2 Pagos de Principal Programados	94,515.09	\$ 446,585.83
3 Pre-pagos de Principal	374,561.33	\$ 1,778,392.51
4 Quebrantos	-	\$ -
5 Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	74,936,966.53	\$ 351,461,441.57

Total de Depósitos del Periodo	UDIs	PESOS
6 Pagos de Principal Programados	94,515.09	\$ 446,585.83
7 Pre-pagos de Principal	374,561.33	\$ 1,778,392.51
8 Principal Producto Neto de Liquidaciones	-	\$ -
9 Monto Total de Pagos de Principal	469,076.42	\$ 2,224,978.34
10 Intereses Ordinarios	516,175.06	\$ 2,456,881.77
11 Intereses Moratorias	11,249.28	\$ 53,544.15
12 Comisión por Administración	76,972.43	\$ 366,372.12
13 Penalización por prepago	-	\$ -
14 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	62,658.54	\$ 298,241.10
15 Seguro de Vida	23,035.61	\$ 109,644.54
16 Seguro de Daños (+ IVA)	10,437.80	\$ 49,681.68
17 Excedentes en Liquidación	-	\$ -
18 Cargo por Cobranza	-	\$ -
19 Cuota de Mantenimiento	-	\$ -
20 Cuota de Conservación	-	\$ -
21 Montos Recibidos por Aplicar	700,528.71	\$ 3,334,365.36
22 Total de Depósitos del Periodo	1,169,605.13	\$ 5,559,343.70

Operación de Cobertura de SHF	UDIs	PESOS
23 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	62,658.54	\$ 298,241.10
24 Cobertura Total a Pagar SHF	63,639.10	\$ 302,908.35
25 Ejercicio de Cobertura SHF Aplicada	-	\$ -
26 Saldo a Favor SHF	63,639.10	\$ 302,908.35
27 Saldo a Favor	980.56	\$ 4,667.25

Cargos del Periodo	UDIs	PESOS
28 Saldo a Favor SHF	63,639.10	\$ 302,908.35
29 Seguros de Vida	-	\$ -
30 Seguros de Daños + IVA	-	\$ -
31 Comisión por Administración más IVA	63,732.39	\$ 303,352.42
32 Cargo por Cobranza	-	\$ -
33 Cuota de Mantenimiento	-	\$ -
34 Gastos de cobranza	9,818.72	\$ 46,735.00
35 Pago GPI	50,463.43	\$ 240,290.20
36 Total de Cargos del Periodo	124,034.54	\$ 893,285.97

Seguros	UDIs	PESOS
36 Seguro de Vida Cobrado	23,035.61	\$ 109,644.54
37 Seguro de Vida Pagado	-	\$ -
38 Saldo Positivo (Negativo)	23,035.61	\$ 109,644.54
39 Seguro de Daño + IVA Cobrado	10,437.80	\$ 49,681.68
40 Seguro de Daños + IVA Pagado	-	\$ -
41 Saldo Positivo (Negativo)	10,437.80	\$ 49,681.68

Resumen Cuenta General	UDIs	PESOS
42 Total de Depósitos del Periodo	1,169,605.13	\$ 5,559,343.70
43 Total de Cargos del Periodo	124,034.54	\$ 893,285.97
44 Montos Recibidos por Aplicar	700,528.71	\$ 3,334,365.36
45 Excedentes en Liquidación	-	\$ -
46 Ejercicio de Swap SHF por Aplicar	-	\$ -
47 Saldo Positivo Negativo en Seguros	10,437.80	\$ 49,681.68
48 Disponible para Transferir al Fideicomiso 563	2,004,606.19	\$ 9,836,676.71

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)	570	54.43%	40,289,878.02	52.92%	40,952,542.16
50 de 1 a 30 días	57	7.55%	4,014,585.37	6.14%	5,504,526.15
51 de 31 a 60 días	81	5.75%	5,500,127.58	11.74%	4,142,648.86
52 de 61 a 90 días	23	5.57%	2,001,267.63	1.95%	4,482,262.51
53 de 91 a 180 días	62	2.45%	4,489,765.25	3.13%	1,906,436.38
54 más de 180 días	262	24.25%	18,641,342.68	24.12%	18,417,626.90
	1,055	100%	74,936,966.53	100.00%	75,406,042.96

	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera
55 Número de Créditos	793.00	262.00	1,055.00
56 Saldo Insoluto de Principal en (UDIs)	56,295,623.85	18,641,342.68	74,936,966.53
57 Porcentaje del Total de Cartera (por Saldo Insoluto)	75.17%	24.83%	100%

	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera
58 Intereses No Cubiertos UdIs	360,700.77	-	1,716,857.75
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	305	93,570,992.22	27,315,432.97

	No. De Créditos	UDI'S	PESOS	Int No Cobrados en UDI'S
62 Créditos Mes Pasado en Portafolio	1,060	75,406,042.96	\$ 353,686,419.91	-
63 Créditos Liquidados en el periodo	5	325,706.22	\$ 1,550,291.25	-
64 Créditos añadidos al Portafolio	-	-	\$ -	-
65 Créditos Eliminados Pagados por Originador	-	0	\$ 0	-
66 Créditos Actuales en el Portafolio	1,055	74,936,966.53	\$ 351,461,441.57	-

	No. De Créditos	UDI'S	PESOS
67 Créditos Apoyo Infonavit	3	244,731.54	\$ 1,164,869.27