

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 30 DE JUNIO DE 2012

CONCEPTO	Valor UDI al 30 de JUN de 2012	4.741055	Real Aplicado
----------	--------------------------------	----------	---------------

Resumen del Portafolio	UDIs	PESOS
1 Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	74,936,966.53	\$ 351,461,441.57
2 Pagos de Principal Programados	95,701.52	\$ 453,683.49
3 Pre-pagos de Principal	602,085.11	\$ 2,854,709.91
4 Quebrantos	-	\$ -
5 Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	74,239,179.90	\$ 348,153,048.17

Total de Depósitos del Periodo	UDIs	PESOS
6 Pagos de Principal Programados	95,701.52	\$ 453,683.49
7 Pre-pagos de Principal	602,085.11	\$ 2,854,709.91
8 Principal Producto Neto de Liquidaciones	-	\$ -
9 Monto Total de Pagos de Principal	697,786.63	\$ 3,308,393.40
10 Intereses Ordinarios	409,500.41	\$ 1,941,463.96
11 Intereses Moratorias	7,549.17	\$ 35,791.03
12 Comisión por Administración	62,911.41	\$ 298,266.44
13 Penalización por prepago	-	\$ -
14 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	51,052.64	\$ 242,043.39
15 Seguro de Vida	18,753.75	\$ 88,912.54
16 Seguro de Daños (+ IVA)	8,427.13	\$ 39,953.51
17 Excedentes en Liquidación	-	\$ -
18 Cargo por Cobranza	-	\$ -
19 Cuota de Mantenimiento	-	\$ -
20 Cuota de Conservación	-	\$ -
21 Montos Recibidos por Aplicar	558,194.51	\$ 2,646,430.87
22 Total de Depósitos del Periodo	1,255,981.14	\$ 5,954,824.27

Operación de Cobertura de SHF	UDIs	PESOS
23 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	51,052.64	\$ 242,043.39
24 Cobertura Total a Pagar SHF	63,547.13	\$ 301,280.45
25 Ejercicio de Cobertura SHF Aplicada	-	\$ -
26 Saldo a Favor SHF	63,547.13	\$ 301,280.45
27 Saldo a Favor	-	\$ 59,237.06

Cargos del Periodo	UDIs	PESOS
28 Saldo a Favor SHF	63,547.13	\$ 301,280.45
29 Seguros de Vida	-	\$ -
30 Seguros de Daños + IVA	-	\$ -
31 Comisión por Administración más IVA	61,836.90	\$ 293,172.14
32 Cargo por Cobranza	-	\$ -
33 Cuota de Mantenimiento	-	\$ -
34 Gastos de cobranza	12,491.73	\$ 59,223.99
35 Pago GPI	50,378.28	\$ 238,846.21
36 Total de Cargos del Periodo	124,706.91	\$ 892,522.79

Seguros	UDIs	PESOS
36 Seguro de Vida Cobrado	18,753.75	\$ 88,912.54
37 Seguro de Vida Pagado	-	\$ -
38 Saldo Positivo (Negativo)	18,753.75	\$ 88,912.54
39 Seguro de Daño + IVA Cobrado	8,427.13	\$ 39,953.51
40 Seguro de Daños + IVA Pagado	-	\$ -
41 Saldo Positivo (Negativo)	8,427.13	\$ 39,953.51

Resumen Cuenta General	UDIs	PESOS
42 Total de Depósitos del Periodo	1,255,981.14	\$ 5,954,824.27
43 Total de Cargos del Periodo	124,706.91	\$ 892,522.79
44 Montos Recibidos por Aplicar	558,194.51	\$ 2,646,430.87
45 Excedentes en Liquidación	-	\$ -
46 Ejercicio de Swap SHF por Aplicar	-	\$ -
47 Saldo Positivo Negativo en Seguros	8,427.13	\$ 39,953.51
48 Disponible para Transferir al Fideicomiso 563	1,947,309.70	\$ 9,533,731.44

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)	555	52.86%	38,894,218.14	52.92%	40,289,878.02
50 de 1 a 30 días	84	8.00%	6,009,459.35	6.14%	4,014,585.37
51 de 31 a 60 días	57	5.43%	3,857,765.52	11.74%	5,500,127.58
52 de 61 a 90 días	36	3.43%	2,604,820.85	1.95%	2,001,267.63
53 de 91 a 180 días	51	4.86%	3,923,483.64	3.13%	4,489,765.25
54 más de 180 días	267	25.43%	18,949,432.40	24.12%	18,641,342.68
	1,050	100%	74,239,179.90	100.00%	74,936,966.53

	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera
55 Número de Créditos	783.00	267.00	1,050.00
56 Saldo Insoluto de Principal en (UDIs)	55,289,747.50	18,949,432.40	74,239,179.90
57 Porcentaje del Total de Cartera (por Saldo Insoluto)	74.57%	25.43%	100%

	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera
58 Intereses No Cubiertos UdIs	456,369.98	-	2,163,675.18
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	92,499,580.03	28,287,788.81

	No. De Créditos	UDI'S	PESOS	Int No Cobrados en UDI'S
62 Créditos Mes Pasado en Portafolio	1,055	74,936,966.53	\$ 351,461,441.57	-
63 Creditos Liquidados en el periodo	5	551,237.36	\$ 2,613,446.64	-
64 Créditos añadidos al Portafolio	-	-	\$ -	-
65 Créditos Eliminados Pagados por Originador	-	0	0	-
66 Créditos Actuales en el Portafolio	1,050	74,239,179.90	\$ 348,153,048.17	-

	No. De Créditos	UDI'S	PESOS
67 Créditos Apoyo Infonavit	3	244,042.22	\$ 1,157,017.59