

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 JULIO DE 2011

CONCEPTO	Valor UDI al 31 de JULIO de 2011	4.566807	Real Aplicado			
Resumen del Portafolio						
	UDIs	PESOS				
1 Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	81,331,982.18	\$ 370,423,445.62				
2 Pagos de Principal Programados	128,494.62	\$ 586,102.44				
3 Pre-pagos de Principal	388,690.63	\$ 1,775,686.66				
4 Quebrantos	-	\$ -				
5 Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	80,814,796.93	\$ 368,061,656.52				
Total de Depósitos del Periodo						
	UDIs	PESOS				
6 Pagos de Principal Programados	128,494.62	\$ 586,102.44				
7 Pre-pagos de Principal	388,690.63	\$ 1,775,686.66				
8 Principal Producto Neto de Liquidaciones	-	\$ -				
9 Monto Total de Pagos de Principal	517,185.25	\$ 2,361,789.10				
10 Intereses Ordinarios	574,251.36	\$ 2,622,495.13				
11 Intereses Moratorias	8,799.42	\$ 40,185.27				
12 Comisión por Administración	87,080.78	\$ 397,681.10				
13 Penalización por prepago	-	\$ -				
14 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	69,063.19	\$ 315,398.26				
15 Seguro de Vida	25,653.57	\$ 117,154.89				
16 Seguro de Daños (+ IVA)	11,559.36	\$ 52,789.36				
17 Excedentes en Liquidación	-	\$ -				
18 Cargo por Cobranza	-	\$ -				
19 Cuota de Mantenimiento	-	\$ -				
20 Cuota de Conservación	-	\$ -				
21 Montos Recibidos por Aplicar	776,407.68	\$ 3,545,704.01				
22 Total de Depósitos del Periodo	1,293,592.93	\$ 5,907,493.11				
Operación de Cobertura de SHF						
	UDIs	PESOS				
23 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	69,063.19	\$ 315,398.26				
24 Cobertura Total a Pagar SHF	63,248.41	\$ 288,843.30				
25 Ejercicio de Cobertura SHF Aplicada	-	\$ -				
26 Saldo a Favor SHF	63,248.41	\$ 288,843.30				
27 Saldo a Favor	5,814.78	\$ 26,554.96				
Cargos del Periodo						
	UDIs	PESOS				
28 Saldo a Favor SHF	63,248.41	\$ 288,843.30				
29 Seguros de Vida	20,000.33	\$ 91,337.63				
30 Seguros de Daños + IVA	6,397.15	\$ 29,214.53				
31 Comisión por Administración más IVA	69,303.30	\$ 316,494.81				
32 Cargo por Cobranza	-	\$ 198,167.60				
33 Cuota de Mantenimiento	-	\$ -				
34 Gastos de cobranza	-	\$ -				
35 Pago GPI	55,210.85	\$ 252,137.28				
36 Total de Cargos del Periodo	150,911.62	\$ 1,176,195.15				
Seguros						
	UDIs	PESOS				
36 Seguro de Vida Cobrado	25,653.57	\$ 117,154.89				
37 Seguro de Vida Pagado	20,000.33	\$ 91,337.63				
38 Saldo Positivo (Negativo)	5,653.24	\$ 25,817.26				
39 Seguro de Daño + IVA Cobrado	11,559.36	\$ 52,789.36				
40 Seguro de Daños + IVA Pagado	6,397.15	\$ 29,214.53				
41 Saldo Positivo (Negativo)	5,162.21	\$ 23,574.83				
Resumen Cuenta General						
	UDIs	PESOS				
42 Total de Depósitos del Periodo	1,293,592.93	\$ 5,907,493.11				
43 Total de Cargos del Periodo	150,911.62	\$ 1,176,195.15				
44 Montos Recibidos por Aplicar	776,407.68	\$ 3,545,704.01				
45 Excedentes en liquidación	-	\$ -				
46 Ejercicio de Swap SHF por Aplicar	-	\$ -				
47 Saldo Positivo Negativo en Seguros	5,162.21	\$ 23,574.83				
48 Disponible para Transferir al Fideicomiso 563	2,226,074.44	\$ 10,652,967.10				
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)	663	59.89%	48,198,116.43	60.87%	48,996,607.91	
50 de 1 a 30 días	62	8.02%	4,123,117.37	5.24%	6,366,932.59	
51 de 31 a 60 días	91	4.37%	6,509,877.91	7.63%	3,302,308.74	
52 de 61 a 90 días	36	5.17%	2,783,828.02	3.82%	4,470,873.45	
53 de 91 a 180 días	53	4.10%	3,712,952.59	4.17%	3,157,151.51	
54 más de 180 días	214	18.45%	15,486,904.62	18.28%	15,038,107.99	
	1,119	100%	80,814,796.94	100.00%	81,331,982.19	
Cartera Vigente Cartera Vencida (+ de 180 días) Total de Cartera						
55 Número de Créditos	905.00	214.00	1,119.00			
56 Saldo Insoluto de Principal en (UDIs)	65,327,892.32	15,486,904.62	80,814,796.94			
57 Porcentaje del Total de Cartera (por Saldo Insoluto)	80.88%	19.12%	100%			
Cartera Vigente Cartera Vencida (+ de 180 días) Total de Cartera						
58 Intereses No Cubiertos Udis	386,772.49	-	1,766,315.31			
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	275	86,092,051.37	19,675,642.50			
No. De Créditos UDI'S PESOS Int No Cobrados en UDI'S						
62 Créditos Mes Pasado en Portafolio	1,122	81,331,982.19	\$ 370,423,445.62	-		
63 Creditos Liquidados en el periodo	3	1,731,780.61	\$ 7,908,707.81	-		
64 Créditos añadidos al Portafolio	-	-	\$ -	-		
65 Créditos Eliminados Pagados por Originador	-	0	\$ 0	-		
66 Créditos Actuales en el Portafolio	1,119	80,814,796.94	\$ 368,061,656.52	-		
No. De Créditos UDI'S PESOS						
67 Créditos Apoyo Infonavit	4	309,039.21	\$ 1,411,322.43			