

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 SEPTIEMBRE DE 2010

| CONCEPTO | Valor UDI al 30 de SEP de 2010 | | Real Aplicado | | |
|---|-----------------------------------|--|---|----------------------------------|--|
| | 4,443,196 | | | | |
| Resumen del Portafolio | UDIs | PESOS | | | |
| 1 Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios | 87,658,650.18 | \$ 388,255,138.47 | | | |
| 2 Pagos de Principal Programados | 117,969.93 | \$ 524,163.53 | | | |
| 3 Pre-pagos de Principal | 254,294.35 | \$ 1,129,139.38 | | | |
| 4 Principal Producto Neto de liquidaciones | - | \$ - | | | |
| 5 Saldo Final de los Créditos Hipotecarios | 87,286,385.89 | \$ 386,601,835.56 | | | |
| Total de Depósitos del Periodo | UDIs | PESOS | | | |
| 6 Pagos de Principal Programados | 117,969.93 | \$ 524,163.53 | | | |
| 7 Pre-pagos de Principal | 254,294.35 | \$ 1,129,139.38 | | | |
| 8 Principal Producto Neto de Liquidaciones | - | \$ - | | | |
| 9 Monto Total de Pagos de Principal | 372,264.29 | \$ 1,653,302.91 | | | |
| 10 Intereses Ordinarios | 595,011.71 | \$ 2,643,753.67 | | | |
| 11 Intereses Moratorias | 8,967.33 | \$ 39,843.62 | | | |
| 12 Comisión por Administración | 87,072.15 | \$ 386,878.61 | | | |
| 13 Penalización por prepago | - | \$ - | | | |
| 14 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo | 69,175.17 | \$ 307,358.86 | | | |
| 15 Seguro de Vida | 26,319.67 | \$ 116,943.44 | | | |
| 16 Seguro de Daños (+ IVA) | 11,925.64 | \$ 52,987.95 | | | |
| 17 Excedentes en Liquidación | - | \$ - | | | |
| 18 Cargo por Cobranza | - | \$ - | | | |
| 19 Cuota de Mantenimiento | - | \$ - | | | |
| 20 Cuota de Conservación | - | \$ - | | | |
| 21 Montos Recibidos por Aplicar | 798,471.67 | \$ 3,547,766.15 | | | |
| 22 Total de Depósitos del Periodo | 1,170,735.96 | \$ 5,201,069.06 | | | |
| Operación de Cobertura de SHF | UDIs | PESOS | | | |
| 23 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo | 69,175.17 | \$ 307,358.86 | | | |
| 24 Cobertura Total a Pagar SHF | 58,158.57 | \$ 258,409.94 | | | |
| 25 Ejercicio de Cobertura SHF Aplicada | - | \$ - | | | |
| 26 Saldo a Favor SHF | 58,158.57 | \$ 258,409.94 | | | |
| 27 Saldo a Favor | 11,016.60 | \$ 48,948.92 | | | |
| Cargos del Periodo | UDIs | PESOS | | | |
| 28 Saldo a Favor SHF | 58,158.57 | \$ 258,409.94 | | | |
| 29 Seguros de Vida | 20,556.74 | \$ 91,337.63 | | | |
| 30 Seguros de Daños + IVA | 6,575.12 | \$ 29,214.53 | | | |
| 31 Comisión por Administración más IVA | 72,318.58 | \$ 321,325.63 | | | |
| 32 Cargo por Cobranza | - | \$ - | | | |
| 33 Cuota de Mantenimiento | 1,270.38 | \$ 5,644.56 | | | |
| 34 Gastos de cobranza | 9,350.27 | \$ 41,545.07 | | | |
| 35 Pago GPI | 60,394.25 | \$ 268,343.48 | | | |
| 36 Total de Cargos del Periodo | 170,465.34 | \$ 1,015,820.84 | | | |
| Seguros | UDIs | PESOS | | | |
| 36 Seguro de Vida Cobrado | 26,319.67 | \$ 116,943.44 | | | |
| 37 Seguro de Vida Pagado | 20,556.74 | \$ 91,337.63 | | | |
| 38 Saldo Positivo (Negativo) | 5,762.93 | \$ 25,605.81 | | | |
| 39 Seguro de Daño + IVA Cobrado | 11,925.64 | \$ 52,987.95 | | | |
| 40 Seguro de Daños + IVA Pagado | 6,575.12 | \$ 29,214.53 | | | |
| 41 Saldo Positivo (Negativo) | 5,350.52 | \$ 23,773.42 | | | |
| Resumen Cuenta General | UDIs | PESOS | | | |
| 42 Total de Depósitos del Periodo | 1,170,735.96 | \$ 5,201,069.06 | | | |
| 43 Total de Cargos del Periodo | 170,465.34 | \$ 1,015,820.84 | | | |
| 44 Montos Recibidos por Aplicar | 798,471.67 | \$ 3,547,766.15 | | | |
| 45 Excedentes en liquidación | - | \$ - | | | |
| 46 Ejercicio de Swap SHF por Aplicar | - | \$ - | | | |
| 47 Saldo Positivo Negativo en Seguros | 5,350.52 | \$ 23,773.42 | | | |
| 48 Disponible para Transferir al Fideicomiso 563 | 2,145,023.49 | \$ 9,788,429.47 | | | |
| 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) | 753 | 63.45% | 55,385,866.22 | 65.51% | 57,428,313.31 |
| 50 de 1 a 30 días | 97 | 8.28% | 7,225,852.96 | 4.16% | 3,645,106.24 |
| 51 de 31 a 60 días | 67 | 5.46% | 4,762,579.98 | 4.01% | 3,511,692.98 |
| 52 de 61 a 90 días | 52 | 4.55% | 3,973,416.77 | 9.02% | 7,909,716.47 |
| 53 de 91 a 180 días | 51 | 4.12% | 3,599,544.11 | 4.38% | 3,843,503.58 |
| 54 más de 180 días | 161 | 14.14% | 12,339,125.85 | 12.91% | 11,320,317.60 |
| | 1,181 | 100% | 87,286,385.89 | 100% | 87,658,650.18 |
| | Cartera Vigente | Cartera Vencida (+ de 180 días) | Total de Cartera | | |
| 57 Número de Créditos | 1,020.00 | 161.00 | 1,181.00 | | |
| 58 Saldo Insoluto de Principal en (UDIs) | 74,947,260.04 | 12,339,125.85 | 87,286,385.89 | | |
| 59 Porcentaje del Total de Cartera (por Saldo Insoluto) | 86.37% | 13.63% | 100% | | |
| | Cartera Vigente | Cartera Vencida (+ de 180 días) | Total de Cartera | | |
| 60 Intereses No Cubiertos UdIs | 352,788.15 | - | 1,567,506.90 | | |
| 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 | 134 | 47,322,403.54 | 1,492,341.65 | | |
| | No. De Créditos | UDI'S | PESOS | Int No Cobrados en UDI'S | |
| 64 Créditos Mes Pasado en Portafolio | 1,186 | 87,658,650.18 | \$ 388,255,138.47 | - | |
| 65 Créditos Liquidados en el periodo | 5 | 222,404.09 | \$ 988,184.96 | - | |
| 66 Créditos añadidos al Portafolio | - | - | \$ - | - | |
| 67 Créditos Eliminados Pagados por Originador | - | 0 | \$ 0 | 0 | |
| 68 Créditos Actuales en el Portafolio | 1,181 | 87,286,385.89 | \$ 386,601,835.56 | - | |
| | No. De Créditos | UDI'S | PESOS | | |
| 69 Créditos Apoyo Infonavit | 4 | 320,029.25 | \$ 1,421,952.68 | | |