

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 2011

CONCEPTO	Valor UDI al 30 de SEPTIEMBRE de 2011	4,589,563	Real Aplicado
----------	---	-----------	------------------

Resumen del Portafolio		UDIs	PESOS
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	80,090,150.77	\$ 367,578,792.64
2	Pagos de Principal Programados	122,641.50	\$ 561,930.83
3	Pre-pagos de Principal	593,020.64	\$ 2,721,945.68
4	Dación en pago	51,289.35	\$ 235,395.70
5	Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	79,323,199.28	364,059,520.43

Total de Depósitos del Periodo		UDIs	PESOS
6	Pagos de Principal Programados	122,641.50	\$ 561,930.83
7	Pre-pagos de Principal	593,020.64	\$ 2,721,945.68
8	Principal Producto Neto de Liquidaciones	-	\$ -
9	Monto Total de Pagos de Principal	715,662.14	\$ 3,283,876.51
10	Intereses Ordinarios	531,640.32	\$ 2,439,996.75
11	Intereses Moratorias	7,478.92	\$ 34,324.99
12	Comisión por Administración	81,931.36	\$ 376,029.16
13	Penalización por prepago	-	\$ -
14	Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	62,983.15	\$ 289,065.13
15	Seguro de Vida	23,904.31	\$ 109,710.34
16	Seguro de Daños (+ IVA)	10,826.94	\$ 49,690.92
17	Excedentes en Liquidación	-	\$ -
18	Cargo por Cobranza	-	\$ -
19	Cuota de Mantenimiento	-	\$ -
20	Cuota de Conservación	-	\$ -
21	Montos Recibidos por Aplicar	718,765.01	\$ 3,298,817.29
22	Total de Depositos del Periodo	1,434,427.15	\$ 6,582,693.80

Operación de Cobertura de SHF		UDIs	PESOS
23	Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	62,983.15	\$ 289,065.13
24	Cobertura Total a Pagar SHF	57,212.39	\$ 262,579.85
25	Ejercicio de Cobertura SHF Aplicada	-	\$ -
26	Saldo a Favor SHF	57,212.39	\$ 262,579.85
27	Saldo a Favor	5,770.76	\$ 26,485.28

Cargos del Periodo		UDIs	PESOS
28	Saldo a Favor SHF	57,212.39	\$ 262,579.85
29	Seguros de Vida	19,901.16	\$ 91,337.63
30	Seguros de Daños + IVA	6,365.43	\$ 29,214.53
31	Comisión por Administración más IVA	65,958.74	\$ 302,721.81
32	Cargo por Cobranza	-	\$ 168,853.67
33	Cuota de Mantenimiento	-	\$ -
34	Gastos de cobranza	-	\$ -
35	Pago GPI	54,192.08	\$ 248,717.96
36	Total de Cargos del Periodo	146,417.41	\$ 1,103,425.45

Seguros		UDIs	PESOS
36	Seguro de Vida Cobrado	23,904.31	\$ 109,710.34
37	Seguro de Vida Pagado	19,901.16	\$ 91,337.63
38	Saldo Positivo (Negativo)	4,003.15	\$ 18,372.71
39	Seguro de Daño + IVA Cobrado	10,826.94	\$ 49,690.92
40	Seguro de Daños + IVA Pagado	6,365.43	\$ 29,214.53
41	Saldo Positivo (Negativo)	4,461.51	\$ 20,476.39

Resumen Cuenta General		UDIs	PESOS
42	Total de Depósitos del Periodo	1,434,427.15	\$ 6,582,693.80
43	Total de Cargos del Periodo	146,417.41	\$ 1,103,425.45
44	Montos Recibidos por Aplicar	718,765.01	\$ 3,298,817.29
45	Excedentes en liquidación	-	\$ -
46	Ejercicio de Swap SHF por Aplicar	-	\$ -
47	Saldo Positivo Negativo en Seguros	4,461.51	\$ 20,476.39
48	Disponible para Transferir al Fideicomiso 563	2,304,071.08	\$ 11,005,412.93

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)	641	57.89%	45,920,611.84	59.89%	46,466,537.23
50	de 1 a 30 días	96	8.76%	6,951,141.51	8.02%	4,560,406.48
51	de 31 a 60 días	59	5.19%	4,114,825.57	4.37%	3,027,673.56
52	de 61 a 90 días	29	2.99%	2,368,133.04	5.17%	7,060,873.26
53	de 91 a 180 días	48	4.17%	3,305,361.11	4.10%	2,998,511.99
54	más de 180 días	231	21.01%	16,663,126.21	18.45%	15,976,148.25
		1,104	100%	79,323,199.28	100.00%	80,090,150.77

	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera
55	Número de Créditos	873.00	231.00
56	Saldo Insoluto de Principal en (UDIs)	62,660,073.07	16,663,126.21
57	Porcentaje del Total de Cartera (por Saldo Insoluto)	79.08%	20.92%

	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera
58	Intereses No Cubiertos Udis	386,772.49	1,775,116.71
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	309	95,513,145.18
			21,600,626.81

	No. De Créditos	UDI'S	PESOS	Int No Cobrados en UDI'S
62	Créditos Mes Pasado en Portafolio	1,113	80,090,150.77	\$ 364,740,952.20
63	Creditos Liquidados en el periodo	8	552,675.40	\$ 2,536,538.56
64	Crédito en Dación	1	51,289.35	\$ 235,395.70
65	Créditos Eliminados Pagados por Originador	-	0	0
66	Créditos Actuales en el Portafolio	1,104	79,323,199.28	\$ 364,059,520.43

	No. De Créditos	UDI'S	PESOS
67	Créditos Apoyo Infonavit	4	300,904.87
			\$ 1,381,021.86