

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 OCTUBRE DE 2010

CONCEPTO	Valor UDI al 31 de OCT de 2010	4,468,266	Real Aplicado			
Resumen del Portafolio						
	UDIs	PESOS				
1 Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	87,286,385.89	\$ 386,601,835.56				
2 Pagos de Principal Programados	119,279.18	\$ 532,971.09				
3 Pre-pagos de Principal	542,869.67	\$ 2,423,921.13				
4 Principal Producto Neto de liquidaciones	-	\$ -				
5 Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	86,624,237.04	\$ 383,644,943.34				
Total de Depósitos del Periodo						
	UDIs	PESOS				
6 Pagos de Principal Programados	119,279.18	\$ 532,971.09				
7 Pre-pagos de Principal	542,869.67	\$ 2,423,921.13				
8 Principal Producto Neto de Liquidaciones	-	\$ -				
9 Monto Total de Pagos de Principal	662,148.85	\$ 2,956,892.22				
10 Intereses Ordinarios	616,868.38	\$ 2,756,331.99				
11 Intereses Moratorias	12,253.76	\$ 54,753.04				
12 Comisión por Administración	90,641.07	\$ 405,008.41				
13 Penalización por prepago	-	\$ -				
14 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	70,606.02	\$ 315,486.49				
15 Seguro de Vida	26,733.73	\$ 119,453.42				
16 Seguro de Daños (+ IVA)	12,030.08	\$ 53,753.59				
17 Excedentes en Liquidación	-	\$ -				
18 Cargo por Cobranza	-	\$ -				
19 Cuota de Mantenimiento	-	\$ -				
20 Cuota de Conservación	-	\$ -				
21 Montos Recibidos por Aplicar	829,133.03	\$ 3,704,786.94				
22 Total de Depósitos del Periodo	1,491,281.88	\$ 6,661,679.16				
Operación de Cobertura de SHF						
	UDIs	PESOS				
23 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	70,606.02	\$ 315,486.49				
24 Cobertura Total a Pagar SHF	44,366.08	\$ 198,239.44				
25 Ejercicio de Cobertura SHF Aplicada	-	\$ -				
26 Saldo a Favor SHF	44,366.08	\$ 198,239.44				
27 Saldo a Favor	26,239.94	\$ 117,247.05				
Cargos del Periodo						
	UDIs	PESOS				
28 Saldo a Favor SHF	44,366.08	\$ 198,239.44				
29 Seguros de Vida	20,441.40	\$ 91,337.63				
30 Seguros de Daños + IVA	6,538.22	\$ 29,214.53				
31 Comisión por Administración más IVA	74,463.99	\$ 332,724.91				
32 Cargo por Cobranza	-	\$ -				
33 Cuota de Mantenimiento	1,519.23	\$ 6,788.32				
34 Gastos de cobranza	29,334.29	\$ 131,073.39				
35 Pago GPI	60,342.37	\$ 269,625.51				
36 Total de Cargos del Periodo	192,639.45	\$ 1,059,003.73				
Seguros						
	UDIs	PESOS				
36 Seguro de Vida Cobrado	26,733.73	\$ 119,453.42				
37 Seguro de Vida Pagado	20,441.40	\$ 91,337.63				
38 Saldo Positivo (Negativo)	6,292.33	\$ 28,115.79				
39 Seguro de Daño + IVA Cobrado	12,030.08	\$ 53,753.59				
40 Seguro de Daños + IVA Pagado	6,538.22	\$ 29,214.53				
41 Saldo Positivo (Negativo)	5,491.85	\$ 24,539.06				
Resumen Cuenta General						
	UDIs	PESOS				
42 Total de Depósitos del Periodo	1,491,281.88	\$ 6,661,679.16				
43 Total de Cargos del Periodo	192,639.45	\$ 1,059,003.73				
44 Montos Recibidos por Aplicar	829,133.03	\$ 3,704,786.94				
45 Excedentes en liquidación	-	\$ -				
46 Ejercicio de Swap SHF por Aplicar	-	\$ -				
47 Saldo Positivo Negativo en Seguros	5,491.85	\$ 24,539.06				
48 Disponible para Transferir al Fideicomiso 563	2,518,546.21	\$ 11,450,008.89				
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)	736	62.26%	53,933,210.49	63.45%	55,385,866.22	
50 de 1 a 30 días	48	4.04%	3,495,925.29	8.28%	7,225,852.96	
51 de 31 a 60 días	116	9.62%	8,335,041.26	5.46%	4,762,579.98	
52 de 61 a 90 días	60	5.60%	4,854,030.80	4.55%	3,973,416.77	
53 de 91 a 180 días	45	3.81%	3,126,307.37	4.12%	3,599,544.11	
54 más de 180 días	169	14.87%	12,879,721.83	14.14%	12,339,125.85	
	1,174	100%	86,624,237.04	100%	87,286,385.89	
Cartera Vigente				Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera	
57 Número de Créditos	1,005.00	169.00	1,174.00			
58 Saldo Insoluto de Principal en (UDIs)	73,744,515.21	12,879,721.83	86,624,237.04			
59 Porcentaje del Total de Cartera (por Saldo Insoluto)	85.60%	14.40%	100%			
Cartera Vigente				Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera	
60 Intereses No Cubiertos UdIs	385,538.14	-	1,722,686.96			
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	194	50,303,369.50	2,014,298.18			
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	7	538,048.56	\$ 2,404,144.09	-		
66 Créditos añadidos al Portafolio	-	-	\$ -	-		
67 Créditos Eliminados Pagados por Originador	-	0	\$ 0	-		
68 Créditos Actuales en el Portafolio	1,174	86,624,237.04	\$ 383,644,943.34	-		
No. De Créditos				UDI'S	PESOS	
69 Créditos Apoyo Infonavit	4	318,745.81	\$ 1,424,241.07			