

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 2011

CONCEPTO	Valor UDI al 31 de OCTUBRE de 2011	4,609,457	Real Aplicado			
Resumen del Portafolio						
	UDIs		PESOS			
1 Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	79,323,199.28		\$ 365,636,876.18			
2 Pagos de Principal Programados	92,348.52		\$ 425,592.24			
3 Pre-pagos de Principal	698,802.49		\$ 3,220,462.32			
4 Dación en pago	-		\$ -			
5 Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	78,532,048.27		361,990,821.62			
Total de Depósitos del Periodo						
	UDIs		PESOS			
6 Pagos de Principal Programados	92,348.52		\$ 425,592.24			
7 Pre-pagos de Principal	698,802.49		\$ 3,220,462.32			
8 Principal Producto Neto de Liquidaciones	-		\$ -			
9 Monto Total de Pagos de Principal	791,151.01		\$ 3,646,054.56			
10 Intereses Ordinarios	471,922.44		\$ 2,175,306.20			
11 Intereses Moratorias	10,482.21		\$ 48,317.28			
12 Comisión por Administración	71,498.89		\$ 329,571.06			
13 Penalización por prepago	-		\$ -			
14 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	57,652.72		\$ 265,747.74			
15 Seguro de Vida	20,963.80		\$ 96,631.72			
16 Seguro de Daños (+ IVA)	9,506.77		\$ 43,821.06			
17 Excedentes en Liquidación	-		\$ -			
18 Cargo por Cobranza	-		\$ -			
19 Cuota de Mantenimiento	-		\$ -			
20 Cuota de Conservación	-		\$ -			
21 Montos Recibidos por Aplicar	642,026.83		\$ 2,959,395.06			
22 Total de Depositos del Periodo	1,433,177.84		\$ 6,605,449.62			
Operación de Cobertura de SHF						
	UDIs		PESOS			
23 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	57,652.72		\$ 265,747.74			
24 Cobertura Total a Pagar SHF	51,768.62		\$ 238,625.25			
25 Ejercicio de Cobertura SHF Aplicada	-		\$ -			
26 Saldo a Favor SHF	51,768.62		\$ 238,625.25			
27 Saldo a Favor	5,884.10		\$ 27,122.49			
Cargos del Periodo						
	UDIs		PESOS			
28 Saldo a Favor SHF	51,768.62		\$ 238,625.25			
29 Seguros de Vida	-		\$ -			
30 Seguros de Daños + IVA	-		\$ -			
31 Comisión por Administración más IVA	67,667.41		\$ 311,910.01			
32 Cargo por Cobranza	-		\$ -			
33 Cuota de Mantenimiento	-		\$ -			
34 Gastos de cobranza	36,674.33		\$ 169,048.76			
35 Pago GPI	53,775.04		\$ 247,873.73			
36 Total de Cargos del Periodo	158,116.78		\$ 967,457.75			
Seguros						
	UDIs		PESOS			
36 Seguro de Vida Cobrado	20,963.80		\$ 96,631.72			
37 Seguro de Vida Pagado	-		\$ -			
38 Saldo Positivo (Negativo)	20,963.80		\$ 96,631.72			
39 Seguro de Daño + IVA Cobrado	9,506.77		\$ 43,821.06			
40 Seguro de Daños + IVA Pagado	-		\$ -			
41 Saldo Positivo (Negativo)	9,506.77		\$ 43,821.06			
Resumen Cuenta General						
	UDIs		PESOS			
42 Total de Depósitos del Periodo	1,433,177.84		\$ 6,605,449.62			
43 Total de Cargos del Periodo	158,116.78		\$ 967,457.75			
44 Montos Recibidos por Aplicar	642,026.83		\$ 2,959,395.06			
45 Excedentes en liquidación	-		\$ -			
46 Ejercicio de Swap SHF por Aplicar	-		\$ -			
47 Saldo Positivo Negativo en Seguros	9,506.77		\$ 43,821.06			
48 Disponible para Transferir al Fideicomiso 563	2,242,828.22		\$ 10,576,123.49			
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	630	57.53%	45,366,959.93	57.89%	45,920,611.84	
50	47	4.29%	3,287,743.28	8.76%	6,951,141.51	
51	98	8.95%	6,924,485.63	5.19%	4,114,825.57	
52	26	2.37%	2,068,241.07	2.99%	2,368,133.04	
53	58	5.30%	4,003,770.55	4.17%	3,305,361.11	
54	236	21.55%	16,880,847.80	21.01%	16,663,126.21	
	1,095	100%	78,532,048.26	100.00%	79,323,199.28	
Cartera Vigente Cartera Vencida (+ de 180 días) Total de Cartera						
55	859.00	236.00	1,095.00			
56	61,651,200.46	16,880,847.80	78,532,048.26			
57	78.45%	21.55%	100%			
Cartera Vigente Cartera Vencida (+ de 180 días) Total de Cartera						
58	361,109.69	-	1,664,519.59			
59	-	-	-			
60	-	-	-			
No. De Créditos Saldo Insoluto Total de Adeudos						
61	310	95,372,263.40	22,148,263.50			
No. De Créditos UDIs PESOS Int No Cobrados en UDIs						
62	1,104	79,323,199.28	\$ 364,059,520.43	-		
63	9	636,835.97	\$ 2,935,468.04	-		
64	-	-	-	-		
65	-	0	0	-		
66	1,095	78,532,048.26	\$ 361,990,821.62	-		
No. De Créditos UDIs PESOS						
67	4	300,067.17	\$ 1,383,146.72			