

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 2012

	Valor UDI al 31 de OCT de 2012	4.828455	Real Aplicado
--	-----------------------------------	----------	------------------

CONCEPTO	UDIs	PESOS
Resumen del Portafolio		
1 Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	72,790,322.25	\$ 341,232,303.87
2 Pagos de Principal Programados	123,060.96	\$ 594,290.89
3 Pre-pagos de Principal	250,796.57	\$ 1,208,535.18
4 Quebrantos	-	\$ -
5 Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	72,416,444.72	\$ 339,429,477.80

Total de Depósitos del Periodo	UDIs	PESOS
6 Pagos de Principal Programados	123,060.96	\$ 594,290.89
7 Pre-pagos de Principal	250,796.57	\$ 1,208,535.18
8 Principal Producto Neto de Liquidaciones	-	\$ -
9 Monto Total de Pagos de Principal	373,877.53	\$ 1,802,826.07
10 Intereses Ordinarios	527,501.45	\$ 2,547,017.02
11 Intereses Moratorias	8,316.80	\$ 40,157.30
12 Comisión por Administración	83,640.01	\$ 403,852.03
13 Penalización por prepago	-	\$ -
14 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	63,617.60	\$ 307,174.74
15 Seguro de Vida	23,449.69	\$ 113,225.77
16 Seguro de Daños (+ IVA)	10,622.43	\$ 51,289.91
17 Excedentes en Liquidación	-	\$ -
18 Cargo por Cobranza	-	\$ -
19 Cuota de Mantenimiento	-	\$ -
20 Cuota de Conservación	-	\$ -
21 Montos Recibidos por Aplicar	717,147.98	\$ 3,462,716.77
22 Total de Depósitos del Periodo	1,091,025.51	\$ 5,265,542.84

Operación de Cobertura de SHF	UDIs	PESOS
23 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	63,617.60	\$ 307,174.74
24 Cobertura Total a Pagar SHF	43,293.21	\$ 209,039.32
25 Ejercicio de Cobertura SHF Aplicada	-	\$ -
26 Saldo a Favor SHF	43,293.21	\$ 209,039.32
27 Saldo a Favor	20,324.39	\$ 98,135.42

Cargos del Periodo	UDIs	PESOS
28 Saldo a Favor SHF	43,293.21	\$ 209,039.32
29 Seguros de Vida	33,223.98	\$ 160,420.50
30 Seguros de Daños + IVA	17,592.60	\$ 84,945.06
31 Comisión por Administración más IVA	61,977.88	\$ 299,257.40
32 Cargo por Cobranza	-	\$ -
33 Cuota de Mantenimiento	-	\$ -
34 Gastos de cobranza	22,449.96	\$ 108,398.61
35 Pago GPI Y SCV	48,523.08	\$ 234,291.49
36 Total de Cargos del Periodo	183,767.49	\$ 1,096,352.38

Seguros	UDIs	PESOS
36 Seguro de Vida Cobrado	23,449.69	\$ 113,225.77
37 Seguro de Vida Pagado	33,223.98	\$ 160,420.50
38 Saldo Positivo (Negativo)	- 9,774.29	\$ - 47,194.73
39 Seguro de Daño + IVA Cobrado	10,622.43	\$ 51,289.91
40 Seguro de Daños + IVA Pagado	17,592.60	\$ 84,945.06
41 Saldo Positivo (Negativo)	- 6,970.17	\$ - 33,655.15

Resumen Cuenta General	UDIs	PESOS
42 Total de Depósitos del Periodo	1,091,025.51	\$ 5,265,542.84
43 Total de Cargos del Periodo	183,767.49	\$ 1,096,352.38
44 Montos Recibidos por Aplicar	717,147.98	\$ 3,462,716.77
45 Excedentes en Liquidación	-	\$ -
46 Ejercicio de Swap SHF por Aplicar	-	\$ -
47 Saldo Positivo Negativo en Seguros	- 6,970.17	\$ - 33,655.15
48 Disponible para Transferir al Fideicomiso 563	1,984,970.82	\$ 9,790,956.84

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)	546	53.01%	38,111,891.40	51.55%	37,286,054.30
50 de 1 a 30 días	43	4.17%	2,789,510.12	8.12%	5,979,606.96
51 de 31 a 60 días	60	5.83%	4,510,268.78	3.48%	2,444,559.36
52 de 61 a 90 días	21	2.04%	1,680,433.11	1.93%	1,545,151.68
53 de 91 a 180 días	63	6.12%	4,153,548.50	7.35%	5,185,836.05
54 más de 180 días	297	28.83%	21,170,792.82	27.56%	20,349,113.90
	1,030	100%	72,416,444.73	100.00%	72,790,322.25

	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera
55 Número de Créditos	733.00	297.00	1,030.00
56 Saldo Insoluto de Principal en (UDIs)	51,245,651.91	21,170,792.82	72,416,444.73
57 Porcentaje del Total de Cartera (por Saldo Insoluto)	71.17%	28.83%	100%

	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera
58 Intereses No Cubiertos UdIs	398,036.18	-	1,921,899.78
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	300	96,513,488.95	26,492,456.82

	No. De Créditos	UDI'S	PESOS	Int No Cobrados en UDI'S
62 Créditos Mes Pasado en Portafolio	1,034	72,790,322.25	\$ 341,232,303.87	-
63 Créditos Liquidados en el periodo	4	199,314.03	\$ 962,378.82	-
64 Créditos añadidos al Portafolio	-	-	\$ -	-
65 Créditos Eliminados Pagados por Originador	-	0	\$ 0	-
66 Créditos Actuales en el Portafolio	1,030	72,416,444.72	\$ 339,429,477.80	-

	No. De Créditos	UDI'S	PESOS
67 Créditos Apoyo Infonavit	3	237,084.75	\$ 1,144,753.05