

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 AGOSTO DE 2009

CONCEPTO	Valor UDI al 31 de Agosto de 2009		Real Aplicado
	UDIs	PESOS	
Resumen del Portafolio			
1 Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	97,531,423.58	\$ 416,463,372.54	
2 Pagos de Principal Programados	123,063.97	\$ 525,488.43	
3 Pre-pagos de Principal	1,195,012.87	\$ 4,325,658.02	
4 Principal Producto Neto de liquidaciones	-	\$ -	
5 Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	96,213,346.74	\$ 411,612,226.09	
Total de Depósitos del Periodo			
6 Pagos de Principal Programados	123,063.97	\$ 525,488.43	
7 Pre-pagos de Principal	1,195,012.87	\$ 4,325,658.02	
8 Principal Producto Neto de Liquidaciones	-	\$ -	
9 Monto Total de Pagos de Principal	1,318,076.84	\$ 4,851,146.45	
10 Intereses Ordinarios	717,577.02	\$ 3,064,084.72	
11 Intereses Moratorias	8,638.62	\$ 36,887.28	
12 Comisión por Administración	103,367.49	\$ 441,383.63	
13 Penalización por prepago	-	\$ -	
14 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	80,452.51	\$ 343,535.69	
15 Seguro de Vida	30,863.43	\$ 131,788.18	
16 Seguro de Daños (+ IVA)	13,816.68	\$ 58,997.80	
17 Excedentes en Liquidación	-	\$ -	
18 Cargo por Cobranza	-	\$ -	
19 Cuota de Mantenimiento	-	\$ -	
20 Cuota de Conservación	-	\$ -	
21 Montos Recibidos por Aplicar	954,715.75	\$ 4,076,677.30	
22 Total de Depósitos del Periodo	2,272,792.59	\$ 8,927,823.75	
Operación de Cobertura de SHF			
23 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	80,452.51	\$ 343,535.69	
24 Cobertura Total a Pagar SHF	43,158.31	\$ 184,287.86	
25 Ejercicio de Cobertura SHF Aplicada	-	\$ -	
26 Saldo a Favor SHF	43,158.31	\$ 184,287.86	
27 Saldo a Favor	37,294.20	\$ 159,247.83	
Cargos del Periodo			
28 Saldo a Favor SHF	43,158.31	\$ 184,287.86	
29 Seguros de Vida	24,952.07	\$ 106,546.42	
30 Seguros de Daños + IVA	7,944.90	\$ 33,925.07	
31 Comisión por Administración más IVA	83,044.48	\$ 354,603.48	
32 Cargo por Cobranza	-	\$ -	
33 Cuota de Mantenimiento	2,708.80	\$ 11,566.70	
34 Cuota de Conservación	-	\$ -	
35 Pago GPI	69,913.92	\$ 298,535.45	
36 Total de Cargos del Periodo	188,564.17	\$ 989,464.99	
Seguros			
36 Seguro de Vida Cobrado	30,863.43	\$ 131,788.18	
37 Seguro de Vida Pagado	24,952.07	\$ 106,546.42	
38 Saldo Positivo (Negativo)	5,911.36	\$ 25,241.76	
39 Seguro de Daño + IVA Cobrado	13,816.68	\$ 58,997.80	
40 Seguro de Daños + IVA Pagado	7,944.90	\$ 33,925.07	
41 Saldo Positivo (Negativo)	5,871.77	\$ 25,072.73	
Resumen Cuenta General			
42 Total de Depósitos del Periodo	2,272,792.59	\$ 8,927,823.75	
43 Total de Cargos del Periodo	188,564.17	\$ 989,464.99	
44 Montos Recibidos por Aplicar	954,715.75	\$ 4,076,677.30	
45 Excedentes en liquidación	-	\$ -	
46 Ejercicio de Swap SHF por Aplicar	-	\$ -	
47 Saldo Positivo Negativo en Seguros	5,871.77	\$ 25,072.73	
48 Disponible para Transferir al Fideicomiso 563	3,421,944.28	\$ 14,019,038.77	

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)	919	72.16%	69,489,726.21	74.46%	72,620,781.62
50 de 1 a 30 días	74	5.30%	5,100,862.49	4.00%	3,900,614.16
51 de 31 a 60 días	55	4.36%	4,200,440.97	7.89%	7,695,987.78
52 de 61 a 90 días	115	9.20%	8,864,341.90	5.49%	5,353,736.22
53 de 91 a 180 días	29	2.53%	2,433,539.59	2.40%	2,336,513.35
54 más de 180 días	85	6.45%	6,215,368.01	5.77%	5,623,790.45
	1,277	100%	96,304,279.17	100%	97,531,423.58

	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera
57 Número de Créditos	1,192.00	85.00	1,277.00
58 Saldo Insoluto de Principal en (UDIs)	90,088,911.16	6,215,368.01	96,304,279.17
59 Porcentaje del Total de Cartera (por Saldo Insoluto)	93.34%	6.66%	100%

	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera
60 Intereses No Cubiertos UdIs	343,988.99	-	343,988.99
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	103	33,083,286.07	1,958,889.55

	No. De Créditos	UDI'S	PESOS	Int No Cobrados en UDI'S
64 Créditos Mes Pasado en Portafolio	1,293	97,531,423.58	\$ 416,463,372.54	-
65 Créditos Liquidados en el periodo	14	846,443.25	\$ 3,614,349.06	-
66 Créditos añadidos al Portafolio	-	-	\$ -	-
67 Créditos Eliminados Pagados por Originador	-	0	\$ 0	-
68 Créditos Actuales en el Portafolio	1,279	96,213,346.74	\$ 411,612,226.09	-

	No. De Créditos	UDI'S	PESOS
69 Créditos Apoyo Infonavit	3	246,747.51	\$ 1,053,622.48