

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 2009

CONCEPTO	Valor UDI al 31 de Octubre de 2009		Real Aplicado
	UDIs	PESOS	
Resumen del Portafolio			
1 Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	\$ 95,372,910.39	\$ 410,542,993.05	
2 Pagos de Principal Programados	129,409.51	\$ 557,057.21	
3 Pre-pagos de Principal	497,203.18	\$ 2,138,760.42	
4 Principal Producto Neto de Liquidaciones	-	\$ -	
5 Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	94,746,297.70	\$ 407,847,175.42	

CONCEPTO	Valor UDI al 31 de Octubre de 2009		Real Aplicado
	UDIs	PESOS	
Total de Depósitos del Periodo			
6 Pagos de Principal Programados	129,409.51	\$ 557,057.21	
7 Pre-pagos de Principal	497,203.18	\$ 2,138,760.42	
8 Principal Producto Neto de Liquidaciones	-	\$ -	
9 Monto Total de Pagos de Principal	626,612.69	\$ 2,695,817.63	
10 Intereses Ordinarios	737,473.06	\$ 3,174,532.45	
11 Intereses Moratorias	11,003.80	\$ 47,367.05	
12 Comisión por Administración	109,888.60	\$ 473,027.36	
13 Penalización por prepago	-	\$ -	
14 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	81,973.73	\$ 352,864.77	
15 Seguro de Vida	32,009.69	\$ 137,789.17	
16 Seguro de Daños (+ IVA)	14,387.61	\$ 61,933.04	
17 Excedentes en Liquidación	-	\$ -	
18 Cargo por Cobranza	-	\$ -	
19 Cuota de Mantenimiento	-	\$ -	
20 Cuota de Conservación	-	\$ -	
21 Montos Recibidos por Aplicar	986,736.50	\$ 4,247,513.84	
22 Total de Depósitos del Periodo	1,613,349.19	\$ 6,943,331.47	

CONCEPTO	Valor UDI al 31 de Octubre de 2009		Real Aplicado
	UDIs	PESOS	
Operación de Cobertura de SHF			
23 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	81,973.73	\$ 352,864.77	
24 Cobertura Total a Pagar SHF	32,742.61	\$ 140,944.09	
25 Ejercicio de Cobertura SHF Aplicada	-	\$ -	
26 Saldo a Favor SHF	32,742.61	\$ 140,944.09	
27 Saldo a Favor	49,231.12	\$ 211,920.68	

CONCEPTO	Valor UDI al 31 de Octubre de 2009		Real Aplicado
	UDIs	PESOS	
Cargos del Periodo			
28 Saldo a Favor SHF	32,742.61	\$ 140,944.09	
29 Seguros de Vida	21,982.32	\$ 94,625.26	
30 Seguros de Daños + IVA	6,786.80	\$ 29,214.53	
31 Comisión por Administración más IVA	81,097.43	\$ 349,092.65	
32 Cargo por Cobranza	-	\$ -	
33 Cuota de Mantenimiento	1,343.79	\$ 5,784.50	
34 Cuota de Conservación	-	\$ -	
35 Pago GPI	68,601.67	\$ 295,303.29	
36 Total de Cargos del Periodo	179,812.01	\$ 914,964.31	

CONCEPTO	Valor UDI al 31 de Octubre de 2009		Real Aplicado
	UDIs	PESOS	
Seguros			
36 Seguro de Vida Cobrado	32,009.69	\$ 137,789.17	
37 Seguro de Vida Pagado	21,982.32	\$ 94,625.26	
38 Saldo Positivo (Negativo)	10,027.37	\$ 43,163.91	
39 Seguro de Daño + IVA Cobrado	14,387.61	\$ 61,933.04	
40 Seguro de Daños + IVA Pagado	6,786.80	\$ 29,214.53	
41 Saldo Positivo (Negativo)	7,600.81	\$ 32,718.51	

CONCEPTO	Valor UDI al 31 de Octubre de 2009		Real Aplicado
	UDIs	PESOS	
Resumen Cuenta General			
42 Total de Depósitos del Periodo	1,613,349.19	\$ 6,943,331.47	
43 Total de Cargos del Periodo	179,812.01	\$ 914,964.31	
44 Montos Recibidos por Aplicar	986,736.50	\$ 4,247,513.84	
45 Excedentes en liquidación	-	\$ -	
46 Ejercicio de Swap SHF por Aplicar	-	\$ -	
47 Saldo Positivo Negativo en Seguros	7,600.81	\$ 32,718.51	
48 Disponible para Transferir al Fideicomiso 563	2,787,498.52	\$ 12,138,528.14	

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)	895	70.44%	66,735,620.44	71.83%	68,505,995.59
50 de 1 a 30 días	71	5.22%	4,947,677.84	8.45%	8,062,850.98
51 de 31 a 60 días	116	9.08%	8,604,274.45	4.22%	4,026,067.83
52 de 61 a 90 días	61	5.53%	5,242,701.41	6.53%	6,223,800.34
53 de 91 a 180 días	28	2.65%	2,513,560.59	2.15%	2,051,337.10
54 más de 180 días	92	7.07%	6,702,462.97	6.82%	6,502,858.55
	1,263	100%	94,746,297.70	100%	95,372,910.39

	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera
57 Número de Créditos	1,171.00	92.00	1,263.00
58 Saldo Insoluto de Principal en (UDIs)	88,043,834.73	6,702,462.97	94,746,297.70
59 Porcentaje del Total de Cartera (por Saldo Insoluto)	92.72%	7.28%	100%

	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera
60 Intereses No Cubiertos Udis	372,407.53	-	372,407.53
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	113	36,818,675.36	2,265,090.35

	No. De Créditos	UDI'S	PESOS	Int No Cobrados en UDI'S
64 Créditos Mes Pasado en Portafolio	1,268	95,372,910.39	\$ 410,542,993.05	-
65 Creditos Liquidados en el periodo	5	473,511.40	\$ 2,038,280.96	-
66 Créditos añadidos al Portafolio	-	-	\$ -	-
67 Créditos Eliminados Pagados por Originador	-	0	\$ 0	-
68 Créditos Actuales en el Portafolio	1,263	94,746,297.70	\$ 407,847,175.42	-

	No. De Créditos	UDI'S	PESOS
69 Créditos Apoyo Infonavit	3	244,564.85	\$ 1,052,755.81