

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 30 DE NOVIEMBRE DE 2009

| CONCEPTO | Valor UDI al 30 de Noviembre de 2009 | 4.316933 | Real Aplicado | | | |
|---------------------------------------------------------|-----------------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------------------------|---------------------------------|
| Resumen del Portafolio | | | | | | |
| | UDIs | PESOS | | | | |
| 1 Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios | 94,746,297.70 | \$ 409,013,419.17 | | | | |
| 2 Pagos de Principal Programados | 125,425.56 | \$ 541,453.76 | | | | |
| 3 Pre-pagos de Principal | 332,238.51 | \$ 1,433,344.60 | | | | |
| 4 Principal Producto Neto de Liquidaciones | - | \$ - | | | | |
| 5 Saldo Final de los Créditos Hipotecarios | 94,288,633.63 | \$ 407,038,620.81 | | | | |
| Total de Depósitos del Periodo | | | | | | |
| | UDIs | PESOS | | | | |
| 6 Pagos de Principal Programados | 125,425.56 | \$ 541,453.76 | | | | |
| 7 Pre-pagos de Principal | 332,238.51 | \$ 1,433,344.60 | | | | |
| 8 Principal Producto Neto de Liquidaciones | - | \$ - | | | | |
| 9 Monto Total de Pagos de Principal | 457,664.07 | \$ 1,974,798.36 | | | | |
| 10 Intereses Ordinarios | 701,260.53 | \$ 3,027,294.73 | | | | |
| 11 Intereses Moratorias | 8,845.66 | \$ 38,186.11 | | | | |
| 12 Comisión por Administración | 102,036.60 | \$ 440,485.16 | | | | |
| 13 Penalización por prepago | - | \$ - | | | | |
| 14 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo | 79,075.33 | \$ 341,362.90 | | | | |
| 15 Seguro de Vida | 30,023.47 | \$ 129,609.32 | | | | |
| 16 Seguro de Daños (+ IVA) | 13,507.90 | \$ 58,312.72 | | | | |
| 17 Excedentes en Liquidación | - | \$ - | | | | |
| 18 Cargo por Cobranza | - | \$ - | | | | |
| 19 Cuota de Mantenimiento | - | \$ - | | | | |
| 20 Cuota de Conservación | - | \$ - | | | | |
| 21 Montos Recibidos por Aplicar | 934,749.49 | \$ 4,035,250.94 | | | | |
| 22 Total de Depósitos del Periodo | 1,392,413.57 | \$ 6,010,049.30 | | | | |
| Operación de Cobertura de SHF | | | | | | |
| | UDIs | PESOS | | | | |
| 23 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo | 79,075.33 | \$ 341,362.90 | | | | |
| 24 Cobertura Total a Pagar SHF | 29,291.86 | \$ 126,451.00 | | | | |
| 25 Ejercicio de Cobertura SHF Aplicada | - | \$ - | | | | |
| 26 Saldo a Favor SHF | 29,291.86 | \$ 126,451.00 | | | | |
| 27 Saldo a Favor | 49,783.47 | \$ 214,911.90 | | | | |
| Cargos del Periodo | | | | | | |
| | UDIs | PESOS | | | | |
| 28 Saldo a Favor SHF | 29,291.86 | \$ 126,451.00 | | | | |
| 29 Seguros de Vida | 21,835.18 | \$ 94,261.01 | | | | |
| 30 Seguros de Daños + IVA | 6,767.43 | \$ 29,214.53 | | | | |
| 31 Comisión por Administración más IVA | 78,213.44 | \$ 337,642.16 | | | | |
| 32 Cargo por Cobranza | - | \$ - | | | | |
| 33 Cuota de Mantenimiento | 1,204.63 | \$ 5,200.30 | | | | |
| 34 Cuota de Conservación | - | \$ - | | | | |
| 35 Pago GPI | 69,205.51 | \$ 298,755.53 | | | | |
| 36 Total de Cargos del Periodo | 177,226.18 | \$ 891,524.53 | | | | |
| Seguros | | | | | | |
| | UDIs | PESOS | | | | |
| 36 Seguro de Vida Cobrado | 30,023.47 | \$ 129,609.32 | | | | |
| 37 Seguro de Vida Pagado | 21,835.18 | \$ 94,261.01 | | | | |
| 38 Saldo Positivo (Negativo) | 8,188.29 | \$ 35,348.31 | | | | |
| 39 Seguro de Daño + IVA Cobrado | 13,507.90 | \$ 58,312.72 | | | | |
| 40 Seguro de Daños + IVA Pagado | 6,767.43 | \$ 29,214.53 | | | | |
| 41 Saldo Positivo (Negativo) | 6,740.48 | \$ 29,098.19 | | | | |
| Resumen Cuenta General | | | | | | |
| | UDIs | PESOS | | | | |
| 42 Total de Depósitos del Periodo | 1,392,413.57 | \$ 6,010,049.30 | | | | |
| 43 Total de Cargos del Periodo | 177,226.18 | \$ 891,524.53 | | | | |
| 44 Montos Recibidos por Aplicar | 934,749.49 | \$ 4,035,250.94 | | | | |
| 45 Excedentes en liquidación | - | \$ - | | | | |
| 46 Ejercicio de Swap SHF por Aplicar | - | \$ - | | | | |
| 47 Saldo Positivo Negativo en Seguros | 6,740.48 | \$ 29,098.19 | | | | |
| 48 Disponible para Transferir al Fideicomiso 563 | 2,511,129.71 | \$ 10,965,922.96 | | | | |
| 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) | 877 | 70.44% | 65,175,725.71 | 71.83% | 66,735,620.44 | |
| 50 de 1 a 30 días | 115 | 5.22% | 9,130,671.74 | 8.45% | 4,947,677.84 | |
| 51 de 31 a 60 días | 77 | 9.08% | 5,389,186.80 | 4.22% | 8,604,274.45 | |
| 52 de 61 a 90 días | 66 | 5.53% | 5,054,256.86 | 6.53% | 5,242,701.41 | |
| 53 de 91 a 180 días | 23 | 2.65% | 2,063,530.84 | 2.15% | 2,513,560.59 | |
| 54 más de 180 días | 101 | 7.07% | 7,475,261.68 | 6.82% | 6,702,462.97 | |
| | 1,259 | 100% | 94,288,633.63 | 100% | 94,746,297.70 | |
| Cartera Vigente | | | | Cartera Vencida (+ de 180 días) | Total de Cartera | |
| 57 Número de Créditos | 1,158.00 | 101.00 | 1,259.00 | | | |
| 58 Saldo Insoluto de Principal en (UDIs) | 86,813,371.95 | 7,475,261.68 | 94,288,633.63 | | | |
| 59 Porcentaje del Total de Cartera (por Saldo Insoluto) | 91.98% | 8.02% | 100% | | | |
| Cartera Vigente | | | | Cartera Vencida (+ de 180 días) | Total de Cartera | |
| 60 Intereses No Cubiertos UdIs | - | - | - | | | |
| 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 | 104 | 33,787,284.56 | 2,012,855.31 | | | |
| No. De Créditos | | | | UDI'S | PESOS | Int No Cobrados en UDI'S |
| 64 Créditos Mes Pasado en Portafolio | 1,263 | 94,746,297.70 | \$ 409,013,419.17 | - | | |
| 65 Creditos Liquidados en el periodo | 4 | 300,541.52 | \$ 1,297,417.60 | - | | |
| 66 Créditos añadidos al Portafolio | - | - | \$ - | - | | |
| 67 Créditos Eliminados Pagados por Originador | - | 0 | \$ 0 | 0 | | |
| 68 Créditos Actuales en el Portafolio | 1,259 | 94,288,633.63 | \$ 407,038,620.81 | - | | |
| No. De Créditos | | | | UDI'S | PESOS | |
| 69 Créditos Apoyo Infonavit | 3 | 244,112.18 | \$ 1,053,815.93 | | | |