

REPORTE DE COBRANZA MENSUAL
FINCASA HIPOTECARIA S.A. DE C.V. SOFOM E.R. IXE GRUPO FINANCIERO
COBRANZA DEL 1° AL 31 DE ENERO DE 2007

CONCEPTO	Valor UDI al 31 de Enero	3,809,457	Real Aplicado		
Resumen del Portafolio					
	UDIs	PESOS			
1 Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	128,250,504.91	\$ 485,935,263.58			
2 Pagos de Principal Programados	148,382.52	\$ 564,561.59			
3 Pre-pagos de Principal	811,185.00	\$ 3,090,489.98			
4 Principal Producto Neto de liquidaciones	-	\$ -			
5 Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	127,290,937.39	\$ 482,280,212.01			
Total de Depósitos del Período					
	UDIs	PESOS			
6 Pagos de Principal Programados	148,382.52	\$ 564,561.59			
7 Pre-pagos de Principal	811,185.00	\$ 3,090,489.98			
8 Principal Producto Neto de Liquidaciones	-	\$ -			
9 Monto Total de Pagos de Principal	959,567.52	\$ 3,655,051.57			
10 Intereses Ordinarios	1,123,418.60	\$ 4,279,614.85			
11 Intereses Moratorias	3,252.26	\$ 12,389.33			
12 Comisión por Administración	163,400.56	\$ 622,467.42			
13 Penalización por prepago	-	\$ -			
14 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	122,702.06	\$ 467,428.22			
15 Seguro de Vida	46,623.13	\$ 177,608.81			
16 Seguro de Daños (+ IVA)	21,103.08	\$ 80,391.26			
17 Excedentes en Liquidación	-	\$ -			
18 Cargo por Cobranza	-	\$ -			
19 Cuota de Mantenimiento	-	\$ -			
20 Cuota de Conservación	-	\$ -			
21 Montos Recibidos por Aplicar	1,480,499.69	\$ 5,639,899.89			
22 Total de Depósitos del Período	2,440,067.21	\$ 9,294,951.46			
Operación de Cobertura de SHF					
	UDIs	PESOS			
23 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	122,702.06	\$ 467,428.22			
24 Cobertura Total a Pagar SHF	48,483.35	\$ 184,695.25			
25 Ejercicio de Cobertura SHF Aplicada	-	\$ -			
26 Saldo a Favor SHF	48,483.35	\$ 184,695.25			
27 Saldo a Favor	74,218.71	\$ 282,732.97			
Cargos del Período					
	UDIs	PESOS			
28 Saldo a Favor SHF	48,483.35	\$ 184,695.25			
29 Seguros de Vida	35,899.60	\$ 136,758.00			
30 Seguros de Daños + IVA	13,073.02	\$ 49,801.12			
31 Comisión por Administración más IVA	105,808.06	\$ 403,071.27			
32 Cargo por Cobranza	-	\$ -			
33 Cuota de Mantenimiento	-	\$ -			
34 Cuota de Conservación	-	\$ -			
35 Pago GPI	100,532.01	\$ 382,972.37			
36 Total de Cargos del Período	255,312.70	\$ 1,157,298.01			
Seguros					
	UDIs	PESOS			
36 Seguro de Vida Cobrado	46,623.13	\$ 177,608.81			
37 Seguro de Vida Pagado	35,899.60	\$ 136,758.00			
38 Saldo Positivo (Negativo)	10,723.53	\$ 40,850.81			
39 Seguro de Daño + IVA Cobrado	21,103.08	\$ 80,391.26			
40 Seguro de Daños + IVA Pagado	13,073.02	\$ 49,801.12			
41 Saldo Positivo (Negativo)	8,030.05	\$ 30,590.14			
Resumen Cuenta General					
	UDIs	PESOS			
42 Total de Depósitos del Período	2,440,067.21	\$ 9,294,951.46			
43 Total de Cargos del Período	255,312.70	\$ 1,157,298.01			
44 Montos Recibidos por Aplicar	1,480,499.69	\$ 5,639,899.89			
45 Excedentes en liquidación	-	\$ -			
46 Ejercicio de Swap SHF por Aplicar	-	\$ -			
47 Saldo Positivo Negativo en Seguros	8,030.05	\$ 30,590.14			
48 Disponible para Transferir al Fideicomiso 563	4,183,909.65	\$ 16,122,739.50			
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)	1,515.00	93.86%	119,472,409.76	93.90%	120,429,007.09
50 de 1 a 30 días	34.00	1.92%	2,447,289.39	1.91%	2,448,366.24
51 de 31 a 60 días	19.00	1.41%	1,796,423.17	1.40%	1,797,300.69
52 de 61 a 90 días	28.00	1.86%	2,365,011.32	1.84%	2,366,027.13
53 de 91 a 180 días	9.00	0.56%	713,199.17	0.56%	713,199.17
54 más de 180 días	4.00	0.39%	496,604.60	0.39%	496,604.59
	1,609.00	100%	127,290,937.41	100%	128,250,504.91
Cartera Vigente Cartera Vencida (+ de 180 días) Total de Cartera					
57 Número de Créditos	1,605.00	4.00	1,609.00		
58 Saldo Insoluto de Principal en (UDIs)	126,794,332.81	496,604.60	127,290,937.41		
59 Porcentaje del Total de Cartera (por Saldo Insoluto)	99.75%	0.25%	100%		
Cartera Vigente Cartera Vencida (+ de 180 días) Total de Cartera					
60 Intereses No Cubiertos Udls	174,644.57	-	174,644.57		
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	-	-	\$ -		
No. De Créditos UDIs PESOS Int No Cobrados en UDIs					
64 Créditos Mes Pasado en Portafolio	1,595.00	128,250,504.91	\$ 485,935,263.58	-	
65 Creditos Liquidados en el periodo	10.00	677,400.61	\$ 2,580,528.50	-	
66 Créditos añadidos al Portafolio	-	-	\$ -	-	
67 Créditos Eliminados Pagados por Originador	0	0	\$ 0	-	
68 Créditos Actuales en el Portafolio	1,585.00	127,290,934.04	\$ 484,909,339.72	-	