

**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 JUNIO DE 2007**

CONCEPTO	Valor UDI al 30 de Junio	3.818896	Real Aplicado			
<b>Resumen del Portafolio</b>						
	<b>UDIs</b>		<b>PESOS</b>			
1 Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	126,906,680.75	\$	486,363,950.23			
2 Pagos de Principal Programados	140,375.58	\$	536,079.74			
3 Pre-pagos de Principal	866,898.73	\$	3,311,051.21			
4 Principal Producto Neto de liquidaciones	-	\$	-			
<b>5 Saldo Final de los Créditos Hipotecarios</b>	<b>125,899,406.44</b>	<b>\$</b>	<b>482,516,819.28</b>			
<b>Total de Depósitos del Periodo</b>						
	<b>UDIs</b>		<b>PESOS</b>			
6 Pagos de Principal Programados	140,375.58	\$	536,079.74			
7 Pre-pagos de Principal	866,898.73	\$	3,311,051.21			
8 Principal Producto Neto de Liquidaciones	-	\$	-			
<b>9 Monto Total de Pagos de Principal</b>	<b>1,007,274.31</b>	<b>\$</b>	<b>3,847,130.95</b>			
10 Intereses Ordinarios	1,025,690.56	\$	3,917,005.58			
11 Intereses Moratorias	3,689.13	\$	14,088.40			
12 Comisión por Administración	146,942.41	\$	561,157.78			
13 Penalización por prepago	-	\$	-			
14 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	110,892.82	\$	423,488.15			
15 Seguro de Vida	42,636.60	\$	162,824.75			
16 Seguro de Daños (+ IVA)	19,258.10	\$	73,544.67			
17 Excedentes en Liquidación	-	\$	-			
18 Cargo por Cobranza	-	\$	-			
19 Cuota de Mantenimiento	-	\$	-			
20 Cuota de Conservación	-	\$	-			
21 Montos Recibidos por Aplicar	1,349,109.62	\$	5,152,109.33			
<b>22 Total de Depósitos del Periodo</b>	<b>2,356,383.93</b>	<b>\$</b>	<b>8,999,240.28</b>			
<b>Operación de Cobertura de SHF</b>						
	<b>UDIs</b>		<b>PESOS</b>			
23 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	110,892.82	\$	423,488.15			
24 Cobertura Total a Pagar SHF	101,882.13	\$	389,077.25			
25 Ejercicio de Cobertura SHF Aplicada	-	\$	-			
26 Saldo a Favor SHF	101,882.13	\$	389,077.25			
27 Saldo a Favor	9,010.69	\$	34,410.90			
<b>Cargos del Periodo</b>						
	<b>UDIs</b>		<b>PESOS</b>			
28 Saldo a Favor SHF	101,882.13	\$	389,077.25			
29 Seguros de Vida	35,522.31	\$	135,656.00			
30 Seguros de Daños + IVA	13,366.16	\$	51,043.98			
31 Comisión por Administración más IVA	101,014.62	\$	385,763.96			
32 Cargo por Cobranza	-	\$	-			
33 Cuota de Mantenimiento	2,457.86	\$	9,386.30			
34 Cuota de Conservación	-	\$	-			
35 Pago GPI	86,720.18	\$	331,175.34			
<b>36 Total de Cargos del Periodo</b>	<b>239,081.03</b>	<b>\$</b>	<b>1,302,102.83</b>			
<b>Seguros</b>						
	<b>UDIs</b>		<b>PESOS</b>			
36 Seguro de Vida Cobrado	42,636.60	\$	162,824.75			
37 Seguro de Vida Pagado	35,522.31	\$	135,656.00			
38 Saldo Positivo (Negativo)	7,114.29	\$	27,168.75			
39 Seguro de Daño + IVA Cobrado	19,258.10	\$	73,544.67			
40 Seguro de Daños + IVA Pagado	13,366.16	\$	51,043.98			
41 Saldo Positivo (Negativo)	5,891.94	\$	22,500.69			
<b>Resumen Cuenta General</b>						
	<b>UDIs</b>		<b>PESOS</b>			
42 Total de Depósitos del Periodo	2,356,383.93	\$	8,999,240.28			
43 Total de Cargos del Periodo	239,081.03	\$	1,302,102.83			
44 Montos Recibidos por Aplicar	1,349,109.62	\$	5,152,109.33			
45 Excedentes en liquidación	-	\$	-			
46 Ejercicio de Swap SHF por Aplicar	-	\$	-			
47 Saldo Positivo Negativo en Seguros	5,891.94	\$	22,500.69			
48 Disponible para Transferir al Fideicomiso 563	3,950,466.51	\$	15,475,953.13			
<b>Status de la Cartera de Créditos Hipotecarios</b>						
	<b>No. De Créditos</b>	<b>Porcentaje del Portafolio</b>	<b>Saldo Insoluto de Principal de los Créditos (Udis)</b>	<b>Porcentaje del Portafolio</b>	<b>Saldo Inicial de Principal de los Créditos (Udis)</b>	
49 Al corriente (0 días de atraso)	1,441.00	90.47%	113,906,785.16	90.62%	115,230,602.37	
50 de 1 a 30 días	90.00	5.81%	7,309,891.92	5.73%	3,776,934.38	
51 de 31 a 60 días	25.00	1.45%	1,822,951.83	2.21%	5,763,974.03	
52 de 61 a 90 días	23.00	1.49%	1,875,208.99	1.04%	1,422,378.32	
53 de 91 a 180 días	7.00	0.37%	464,845.32	0.19%	193,068.43	
54 más de 180 días	5.00	0.41%	519,726.59	0.22%	519,726.59	
	<b>1,591.00</b>	<b>100%</b>	<b>125,899,409.81</b>	<b>100%</b>	<b>126,906,684.12</b>	
<b>Cartera Vigente Cartera Vencida (+ de 180 días) Total de Cartera</b>						
57 Número de Créditos	1,586.00	5.00	1,591.00			
58 Saldo Insoluto de Principal en (UDIs)	125,379,683.22	519,726.59	125,899,409.81			
59 Porcentaje del Total de Cartera (por Saldo Insoluto)	99.69%	0.31%	100%			
<b>Cartera Vigente Cartera Vencida (+ de 180 días) Total de Cartera</b>						
60 Intereses No Cubiertos Udis	239,402.78	-	239,402.78			
61 Montos Recibidos por Aplicar (UDIs)	-	-	-			
62 Saldo de Comisiones y Seguros No Cubiertos (UDIs)	-	-	-			
<b>No. De Créditos Saldo Insoluto Total de Adeudos</b>						
63 Proceso Judicial	19.00	6,079,941.74	304,029.14			
<b>No. De Créditos UDIs PESOS Int No Cobrados en UDIs</b>						
64 Créditos Mes Pasado en Portafolio	1,591.00	126,906,680.75	\$ 486,363,762.45	-		
65 Créditos Liquidados en el periodo	10.00	756,439.33	\$ 2,888,763.15	-		
66 Créditos añadidos al Portafolio	-	-	\$ -	-		
67 Créditos Eliminados Pagados por Originador	0	0	0	-		
68 Créditos Actuales en el Portafolio	1,581.00	125,899,409.81	\$ 480,796,752.53	-		