

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 2009

CONCEPTO	Valor UDI al 30 de Junio de 2009		Real Aplicado		
	UDI's	PESOS			
Resumen del Portafolio					
1 Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	99,768,591.98	\$ 424,002,348.77			
2 Pagos de Principal Programados	137,261.01	\$ 583,203.57			
3 Pre-pagos de Principal	985,161.17	\$ 4,187,054.67			
4 Principal Producto Neto de liquidaciones	-	\$ -			
5 Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	98,646,169.80	\$ 419,232,090.53			
Total de Depósitos del Periodo					
6 Pagos de Principal Programados	137,261.01	\$ 583,203.57			
7 Pre-pagos de Principal	985,161.17	\$ 4,187,054.67			
8 Principal Producto Neto de Liquidaciones	-	\$ -			
9 Monto Total de Pagos de Principal	1,122,422.18	\$ 4,770,258.24			
10 Intereses Ordinarios	797,360.60	\$ 3,388,669.31			
11 Intereses Moratorias	8,918.68	\$ 37,903.14			
12 Comisión por Administración	115,888.18	\$ 492,508.29			
13 Penalización por prepago	-	\$ -			
14 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	88,137.37	\$ 374,571.31			
15 Seguro de Vida	33,841.37	\$ 143,821.03			
16 Seguro de Daños (+ IVA)	15,248.88	\$ 64,805.59			
17 Excedentes en Liquidación	-	\$ -			
18 Cargo por Cobranza	-	\$ -			
19 Cuota de Mantenimiento	-	\$ -			
20 Cuota de Conservación	-	\$ -			
21 Montos Recibidos por Aplicar	1,059,395.08	\$ 4,502,278.67			
22 Total de Depósitos del Periodo	2,181,817.26	\$ 9,272,536.91			
Operación de Cobertura de SHF					
23 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	88,137.37	\$ 374,571.31			
24 Cobertura Total a Pagar SHF	48,839.86	\$ 207,562.48			
25 Ejercicio de Cobertura SHF Aplicada	-	\$ -			
26 Saldo a Favor SHF	48,839.86	\$ 207,562.48			
27 Saldo a Favor	39,297.51	\$ 167,008.83			
Cargos del Periodo					
28 Saldo a Favor SHF	48,839.86	\$ 207,562.48			
29 Seguros de Vida	25,295.40	\$ 107,501.85			
30 Seguros de Daños + IVA	7,982.64	\$ 33,925.07			
31 Comisión por Administración más IVA	2,466.22	\$ 10,481.10			
32 Cargo por Cobranza	-	\$ -			
33 Cuota de Mantenimiento	2,067.36	\$ 8,786.00			
34 Cuota de Conservación	-	\$ -			
35 Pago GPI	71,461.48	\$ 303,701.15			
36 Total de Cargos del Periodo	109,273.10	\$ 671,957.65			
Seguros					
36 Seguro de Vida Cobrado	33,841.37	\$ 143,821.03			
37 Seguro de Vida Pagado	25,295.40	\$ 107,501.85			
38 Saldo Positivo (Negativo)	8,545.97	\$ 36,319.18			
39 Seguro de Daño + IVA Cobrado	15,248.88	\$ 64,805.59			
40 Seguro de Daños + IVA Pagado	7,982.64	\$ 33,925.07			
41 Saldo Positivo (Negativo)	7,266.25	\$ 30,880.52			
Resumen Cuenta General					
42 Total de Depósitos del Periodo	2,181,817.26	\$ 9,272,536.91			
43 Total de Cargos del Periodo	109,273.10	\$ 671,957.65			
44 Montos Recibidos por Aplicar	1,059,395.08	\$ 4,502,278.67			
45 Excedentes en liquidación	-	\$ -			
46 Ejercicio de Swap SHF por Aplicar	-	\$ -			
47 Saldo Positivo Negativo en Seguros	7,266.25	\$ 30,880.52			
48 Disponible para Transferir al Fideicomiso 563	3,357,751.70	\$ 14,477,653.75			
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)	968	74.20%	73,197,289.31	74.39%	74,214,704.75
50 de 1 a 30 días	123	9.18%	9,058,316.96	3.78%	3,775,341.62
51 de 31 a 60 días	43	3.23%	3,185,373.93	7.52%	7,506,387.99
52 de 61 a 90 días	72	5.85%	5,767,145.84	7.11%	7,088,937.69
53 de 91 a 180 días	24	1.93%	1,902,311.01	1.65%	1,648,833.40
54 más de 180 días	76	5.61%	5,535,732.75	5.55%	5,534,386.53
	1,306	100%	98,646,169.80	100%	99,768,591.98
Cartera Vigente Cartera Vencida (+ de 180 días) Total de Cartera					
57 Número de Créditos	1,230.00	76.00	1,306.00		
58 Saldo Insoluto de Principal en (UDIs)	93,110,437.05	5,535,732.75	98,646,169.80		
59 Porcentaje del Total de Cartera (por Saldo Insoluto)	94.18%	5.82%	100%		
Cartera Vigente Cartera Vencida (+ de 180 días) Total de Cartera					
60 Intereses No Cubiertos UdIs	297,009.97	-	297,009.97		
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	99	31,857,582.74	1,768,254.21		
No. De Créditos UDI'S PESOS Int No Cobrados en UDI'S					
64 Créditos Mes Pasado en Portafolio	1,319	99,768,591.98	\$ 424,002,348.77	-	
65 Créditos Liquidados en el periodo	13	841,758.49	\$ 3,577,354.05	-	
66 Créditos añadidos al Portafolio	-	-	\$ -	-	
67 Créditos Eliminados Pagados por Originador	-	0	0	-	
68 Créditos Actuales en el Portafolio	1,306	98,646,169.80	\$ 419,232,090.53	-	
No. De Créditos UDI'S PESOS					
69 Créditos Apoyo Infonavit	3	249,003.46	\$ 1,058,229.35		