

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 JULIO DE 2007

CONCEPTO	Valor UDI al 30 de Junio	3.829755	Real Aplicado
----------	--------------------------	----------	---------------

Resumen del Portafolio			
	UDIs		PESOS
1 Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	125,899,409.81	\$	482,163,894.22
2 Pagos de Principal Programados	147,724.77	\$	565,618.59
3 Pre-pagos de Principal	1,432,159.77	\$	5,485,077.84
4 Principal Producto Neto de liquidaciones	-	\$	-
5 Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	124,319,525.27	\$	476,113,197.79

Total de Depósitos del Periodo			
	UDIs		PESOS
6 Pagos de Principal Programados	147,724.77	\$	565,618.59
7 Pre-pagos de Principal	1,432,159.77	\$	5,485,077.84
8 Principal Producto Neto de Liquidaciones	-	\$	-
9 Monto Total de Pagos de Principal	1,579,884.54	\$	6,050,696.43
10 Intereses Ordinarios	1,075,924.68	\$	4,119,300.72
11 Intereses Moratorias	5,389.17	\$	20,611.71
12 Comisión por Administración	115,694.97	\$	442,964.42
13 Penalización por prepago	-	\$	-
14 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	156,495.26	\$	599,147.30
15 Seguro de Vida	44,877.68	\$	171,820.40
16 Seguro de Daños (+ IVA)	20,167.16	\$	77,211.39
17 Excedentes en Liquidación	-	\$	-
18 Cargo por Cobranza	-	\$	-
19 Cuota de Mantenimiento	-	\$	-
20 Cuota de Conservación	-	\$	-
21 Montos Recibidos por Aplicar	1,418,548.92	\$	5,431,055.94
22 Total de Depósitos del Periodo	2,998,433.46	\$	11,481,752.37

Operación de Cobertura de SHF			
	UDIs		PESOS
23 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	156,495.26	\$	599,147.30
24 Cobertura Total a Pagar SHF	96,868.41	\$	370,982.27
25 Ejercicio de Cobertura SHF Aplicada	-	\$	-
26 Saldo a Favor SHF	96,868.41	\$	370,982.27
27 Saldo a Favor	59,576.93	\$	228,165.03

Cargos del Periodo			
	UDIs		PESOS
28 Saldo a Favor SHF	96,868.41	\$	370,982.27
29 Seguros de Vida	35,238.81	\$	134,956.00
30 Seguros de Daños + IVA	13,328.26	\$	51,043.98
31 Comisión por Administración más IVA	103,849.95	\$	397,719.86
32 Cargo por Cobranza	-	\$	-
33 Cuota de Mantenimiento	3,342.12	\$	12,799.50
34 Cuota de Conservación	-	\$	-
35 Pago GPI	86,234.00	\$	330,255.08
36 Total de Cargos del Periodo	241,993.14	\$	1,297,756.69

Seguros			
	UDIs		PESOS
36 Seguro de Vida Cobrado	44,877.68	\$	171,820.40
37 Seguro de Vida Pagado	35,238.81	\$	134,956.00
38 Saldo Positivo (Negativo)	9,638.87	\$	36,864.40
39 Seguro de Daño + IVA Cobrado	20,167.16	\$	77,211.39
40 Seguro de Daños + IVA Pagado	13,328.26	\$	51,043.98
41 Saldo Positivo (Negativo)	6,838.90	\$	26,167.41

Resumen Cuenta General			
	UDIs		PESOS
42 Total de Depósitos del Periodo	2,998,433.46	\$	11,481,752.37
43 Total de Cargos del Periodo	241,993.14	\$	1,297,756.69
44 Montos Recibidos por Aplicar	1,418,548.92	\$	5,431,055.94
45 Excedentes en liquidación	-	\$	-
46 Ejercicio de Swap SHF por Aplicar	-	\$	-
47 Saldo Positivo Negativo en Seguros	6,838.90	\$	26,167.41
48 Disponible para Transferir al Fideicomiso 563	4,665,814.41	\$	18,236,732.41

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)	1,418.00	91.03%	113,170,082.27	90.62%	113,906,785.16
50	de 1 a 30 días	56.00	3.24%	4,029,080.23	5.73%	7,309,891.92
51	de 31 a 60 días	59.00	3.75%	4,657,098.81	2.21%	1,822,951.83
52	de 61 a 90 días	18.00	1.06%	1,312,958.11	1.04%	1,875,208.99
53	de 91 a 180 días	10.00	0.64%	790,208.89	0.19%	464,845.32
54	más de 180 días	4.00	0.29%	360,096.96	0.22%	519,726.59
		1,565.00	100%	124,319,525.27	100%	125,899,409.81

	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera
57 Número de Créditos	1,561.00	4.00	1,565.00
58 Saldo Insoluto de Principal en (UDIs)	123,959,428.31	360,096.96	124,319,525.27
59 Porcentaje del Total de Cartera (por Saldo Insoluto)	99.74%	0.26%	100%

	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera
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)	-	-	-

	No. De Créditos	Saldo Insoluto	Total de Adeudos
63 Proceso Judicial	18.00	5,482,666.50	305,515.44

	No. De Créditos	UDIS	PESOS	Int No Cobrados en UDI'S
64 Créditos Mes Pasado en Portafolio	1,581.00	125,899,409.81	\$ 480,796,752.53	-
65 Creditos Liquidados en el periodo	16.00	1,371,924.24	\$ 5,254,133.71	-
66 Créditos añadidos al Portafolio	-	-	\$ -	-
67 Créditos Eliminados Pagados por Originador	0	0	0	-
68 Créditos Actuales en el Portafolio	1,565.00	124,319,525.27	\$ 476,113,323.50	-