

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 2010

CONCEPTO	Valor UDI al 31 de JULIO de 2010	4.415633	Real Aplicado
Resumen del Portafolio			
	UDIs		PESOS
1 Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	89,051,025.67	\$	394,412,314.38
2 Pagos de Principal Programados	128,795.64	\$	569,167.16
3 Pre-pagos de Principal	521,387.55	\$	2,302,371.23
4 Principal Producto Neto de Liquidaciones	-	\$	-
5 Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	88,400,842.48	\$	391,540,775.99
Total de Depósitos del Periodo			
	UDIs		PESOS
6 Pagos de Principal Programados	128,795.64	\$	569,167.16
7 Pre-pagos de Principal	521,387.55	\$	2,302,371.23
8 Principal Producto Neto de Liquidaciones	-	\$	-
9 Monto Total de Pagos de Principal	650,183.19	\$	2,871,538.39
10 Intereses Ordinarios	661,943.33	\$	2,922,898.79
11 Intereses Moratorias	9,331.52	\$	41,204.55
12 Comisión por Administración	97,738.20	\$	431,576.02
13 Penalización por prepago	-	\$	-
14 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	75,755.08	\$	334,506.64
15 Seguro de Vida	29,111.78	\$	128,546.93
16 Seguro de Daños (+ IVA)	13,002.36	\$	57,413.65
17 Excedentes en Liquidación	-	\$	-
18 Cargo por Cobranza	-	\$	-
19 Cuota de Mantenimiento	-	\$	-
20 Cuota de Conservación	-	\$	-
21 Montos Recibidos por Aplicar	886,882.26	\$	3,916,146.58
22 Total de Depósitos del Periodo	1,537,065.45	\$	6,787,684.97
Operación de Cobertura de SHF			
	UDIs		PESOS
23 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	75,755.08	\$	334,506.64
24 Cobertura Total a Pagar SHF	58,521.61	\$	258,409.94
25 Ejercicio de Cobertura SHF Aplicada	-	\$	-
26 Saldo a Favor SHF	58,521.61	\$	258,409.94
27 Saldo a Favor	17,233.47	\$	76,096.70
Cargos del Periodo			
	UDIs		PESOS
28 Saldo a Favor SHF	58,521.61	\$	258,409.94
29 Seguros de Vida	20,685.06	\$	91,337.63
30 Seguros de Daños + IVA	6,616.16	\$	29,214.53
31 Comisión por Administración más IVA	75,780.18	\$	334,617.46
32 Cargo por Cobranza	-	\$	-
33 Cuota de Mantenimiento	1,679.72	\$	7,417.04
34 Gastos de cobranza	16,251.74	\$	71,761.71
35 Pago GPI	61,109.04	\$	269,835.09
36 Total de Cargos del Periodo	182,121.90	\$	1,062,593.40
Seguros			
	UDIs		PESOS
36 Seguro de Vida Cobrado	29,111.78	\$	128,546.93
37 Seguro de Vida Pagado	20,685.06	\$	91,337.63
38 Saldo Positivo (Negativo)	8,426.72	\$	37,209.30
39 Seguro de Daño + IVA Cobrado	13,002.36	\$	57,413.65
40 Seguro de Daños + IVA Pagado	6,616.16	\$	29,214.53
41 Saldo Positivo (Negativo)	6,386.20	\$	28,199.12
Resumen Cuenta General			
	UDIs		PESOS
42 Total de Depósitos del Periodo	1,537,065.45	\$	6,787,684.97
43 Total de Cargos del Periodo	182,121.90	\$	1,062,593.40
44 Montos Recibidos por Aplicar	886,882.26	\$	3,916,146.58
45 Excedentes en liquidación	-	\$	-
46 Ejercicio de Swap SHF por Aplicar	-	\$	-
47 Saldo Positivo Negativo en Seguros	6,386.20	\$	28,199.12
48 Disponible para Transferir al Fideicomiso 563	2,612,455.81	\$	11,794,624.07

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)	795	66.44%	58,733,814.22	65.73%	58,531,948.27
50 de 1 a 30 días	52	4.03%	3,566,086.14	8.18%	7,285,688.84
51 de 31 a 60 días	102	8.58%	7,582,109.35	5.12%	4,559,278.32
52 de 61 a 90 días	59	4.83%	4,268,227.23	6.15%	5,476,737.75
53 de 91 a 180 días	53	4.16%	3,678,730.14	3.90%	3,472,903.78
54 más de 180 días	134	11.96%	10,571,875.40	10.92%	9,724,468.71
	1,195	100%	88,400,842.48	100%	89,051,025.67

	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera
57 Número de Créditos	1,061.00	134.00	1,195.00
58 Saldo Insoluto de Principal en (UDIs)	77,828,967.08	10,571,875.40	88,400,842.48
59 Porcentaje del Total de Cartera (por Saldo Insoluto)	88.79%	11.21%	100%

	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera
60 Intereses No Cubiertos UdIs	382,504.81	-	1,689,000.86
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	139	48,658,712.53	830,903.97

	No. De Créditos	UDI'S	PESOS	Int No Cobrados en UDI'S
64 Créditos Mes Pasado en Portafolio	1,203	89,051,025.67	\$ 394,412,314.38	-
65 Creditos Liquidados en el periodo	8	468,450.68	\$2,068,506.28	-
66 Créditos añadidos al Portafolio	-	-	\$ -	-
67 Créditos Eliminados Pagados por Originador	-	0	\$ 0	-
68 Créditos Actuales en el Portafolio	1,195	88,400,842.48	\$ 391,540,775.99	-

	No. De Créditos	UDI'S	PESOS
69 Créditos Apoyo Infonavit	4	322,597.17	\$ 1,424,470.71