

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 AGOSTO DE 2007

CONCEPTO	Valor UDI al 31 de Agosto		Real Aplicado			
	UDIs	PESOS				
Resumen del Portafolio						
1 Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	126,396,039.00	\$ 482,163,894.22				
2 Pagos de Principal Programados	135,533.86	\$ 520,950.35				
3 Pre-pagos de Principal	373,693.11	\$ 1,437,685.45				
4 Principal Producto Neto de liquidaciones	-	\$ -				
5 Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	125,886,812.03	\$ 480,205,258.42				
Total de Depósitos del Periodo						
6 Pagos de Principal Programados	135,533.86	\$ 520,950.35				
7 Pre-pagos de Principal	373,693.11	\$ 1,437,685.45				
8 Principal Producto Neto de Liquidaciones	-	\$ -				
9 Monto Total de Pagos de Principal	509,226.97	\$ 1,958,635.80				
10 Intereses Ordinarios	980,572.43	\$ 3,768,596.76				
11 Intereses Moratorias	3,811.90	\$ 14,587.61				
12 Comisión por Administración	104,510.76	\$ 542,597.00				
13 Penalización por prepago	-	\$ -				
14 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	141,178.91	\$ 401,675.38				
15 Seguro de Vida	40,498.83	\$ 155,665.27				
16 Seguro de Daños (+ IVA)	18,413.32	\$ 70,773.75				
17 Excedentes en Liquidación	-	\$ -				
18 Cargo por Cobranza	-	\$ -				
19 Cuota de Mantenimiento	-	\$ -				
20 Cuota de Conservación	-	\$ -				
21 Montos Recibidos por Aplicar	1,288,986.15	\$ 4,953,895.77				
22 Total de Depósitos del Periodo	1,798,213.12	\$ 6,912,531.57				
Operación de Cobertura de SHF						
23 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	141,178.91	\$ 401,675.38				
24 Cobertura Total a Pagar SHF	90,394.88	\$ 347,748.19				
25 Ejercicio de Cobertura SHF Aplicada	-	\$ -				
26 Saldo a Favor SHF	90,394.88	\$ 347,748.19				
27 Saldo a Favor	14,018.02	\$ 53,927.19				
Cargos del Periodo						
28 Saldo a Favor SHF	90,394.88	\$ 347,748.19				
29 Seguros de Vida	35,378.05	\$ 136,099.00				
30 Seguros de Daños + IVA	13,268.55	\$ 51,043.98				
31 Comisión por Administración más IVA	104,144.00	\$ 400,640.91				
32 Cargo por Cobranza	-	\$ -				
33 Cuota de Mantenimiento	1,693.77	\$ 6,515.90				
34 Cuota de Conservación	-	\$ -				
35 Pago GPI	85,250.41	\$ 327,957.47				
36 Total de Cargos del Periodo	239,734.77	\$ 1,270,005.45				
Seguros						
36 Seguro de Vida Cobrado	40,498.83	\$ 155,665.27				
37 Seguro de Vida Pagado	35,378.05	\$ 136,099.00				
38 Saldo Positivo (Negativo)	5,120.78	\$ 19,566.27				
39 Seguro de Daño + IVA Cobrado	18,413.32	\$ 70,773.75				
40 Seguro de Daños + IVA Pagado	13,268.55	\$ 51,043.98				
41 Saldo Positivo (Negativo)	5,144.77	\$ 19,729.77				
Resumen Cuenta General						
42 Total de Depósitos del Periodo	1,798,213.12	\$ 6,912,531.57				
43 Total de Cargos del Periodo	239,734.77	\$ 1,270,005.45				
44 Montos Recibidos por Aplicar	1,288,986.15	\$ 4,953,895.77				
45 Excedentes en liquidación	-	\$ -				
46 Ejercicio de Swap SHF por Aplicar	-	\$ -				
47 Saldo Positivo Negativo en Seguros	5,144.77	\$ 19,729.77				
48 Disponible para Transferir al Fideicomiso 563	3,332,078.81	\$ 13,156,162.56				
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)	1,411.00	89.54%	112,715,120.81	91.03%	113,170,082.27	
50 de 1 a 30 días	45.00	2.56%	3,222,622.53	3.24%	4,029,080.23	
51 de 31 a 60 días	42.00	2.83%	3,563,867.61	3.75%	4,657,098.81	
52 de 61 a 90 días	68.00	4.01%	5,044,559.33	1.06%	1,312,958.11	
53 de 91 a 180 días	11.00	0.67%	843,834.31	0.64%	790,208.89	
54 más de 180 días	6.00	0.39%	496,804.07	0.29%	360,096.96	
	1,583.00	100%	125,886,808.66	100%	124,319,525.27	
Cartera Vigente Cartera Vencida (+ de 180 días) Total de Cartera						
57 Número de Créditos	1,577.00	6.00	1,583.00			
58 Saldo Insoluto de Principal en (UDIs)	125,390,004.59	496,804.07	125,886,808.66			
59 Porcentaje del Total de Cartera (por Saldo Insoluto)	99.62%	0.38%	100%			
Cartera Vigente Cartera Vencida (+ de 180 días) Total de Cartera						
60 Intereses No Cubiertos Udis	193,708.20	-	193,708.20			
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	21.00	6,399,590.17	215,238.08			
No. De Créditos UDIs PESOS Int No Cobrados en UDIs						
64 Créditos Mes Pasado en Portafolio	1,565.00	124,319,525.27	\$ 476,113,323.50	-		
65 Créditos Liquidados en el periodo	5.00	327,141.45	\$ 1,258,509.90	-		
66 Créditos añadidos al Portafolio	23.00	2,076,513.73	\$ 7,954,976.66	-		
67 Créditos Eliminados Pagados por Originador	0	0	\$ 0	-		
68 Créditos Actuales en el Portafolio	1,583.00	125,886,808.66	\$ 484,285,294.05	-		