

REPORT 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 2008

CONCEPTO	Valor UDI al 31 de Agosto		4.056966	Real Aplicado	
	UDIs	PESOS			
Resumen del Portafolio					
1 Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	111,479,963.65	\$	449,492,787.43		
2 Pagos de Principal Programados	136,673.75	\$	553,185.90		
3 Pre-pagos de Principal	867,976.82	\$	3,521,604.93		
4 Principal Producto Neto de liquidaciones	-	\$	-		
5 Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	110,475,313.08	\$	448,194,589.00		
Total de Depósitos del Periodo					
6 Pagos de Principal Programados	136,673.75	\$	553,185.90		
7 Pre-pagos de Principal	867,976.82	\$	3,521,604.93		
8 Principal Producto Neto de Liquidaciones	-	\$	-		
9 Monto Total de Pagos de Principal	1,004,650.57	\$	4,074,790.83		
10 Intereses Ordinarios	877,450.99	\$	3,559,788.84		
11 Intereses Moratorias	6,490.99	\$	26,333.71		
12 Comisión por Administración	127,061.41	\$	515,483.81		
13 Penalización por prepago	-	\$	-		
14 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	95,983.24	\$	389,400.76		
15 Seguro de Vida	37,217.57	\$	150,990.41		
16 Seguro de Daños (+ IVA)	16,732.39	\$	67,882.73		
17 Excedentes en Liquidación	-	\$	-		
18 Cargo por Cobranza	-	\$	-		
19 Cuota de Mantenimiento	-	\$	-		
20 Cuota de Conservación	-	\$	-		
21 Montos Recibidos por Aplicar	1,160,936.59	\$	4,709,880.26		
22 Total de Depósitos del Periodo	2,165,587.16	\$	8,784,671.09		
Operación de Cobertura de SHF					
23 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	95,983.24	\$	389,400.76		
24 Cobertura Total a Pagar SHF	61,929.26	\$	251,244.92		
25 Ejercicio de Cobertura SHF Aplicada	-	\$	-		
26 Saldo a Favor SHF	61,929.26	\$	251,244.92		
27 Saldo a Favor	34,053.98	\$	138,155.84		
Cargos del Periodo					
28 Saldo a Favor SHF	61,929.26	\$	251,244.92		
29 Seguros de Vida	28,526.31	\$	115,730.26		
30 Seguros de Daños + IVA	11,294.84	\$	45,822.79		
31 Comisión por Administración más IVA	95,106.97	\$	385,845.75		
32 Cargo por Cobranza	-	\$	-		
33 Cuota de Mantenimiento	2,088.56	\$	8,473.20		
34 Cuota de Conservación	-	\$	-		
35 Pago GPI	78,344.48	\$	317,840.89		
36 Total de Cargos del Periodo	215,361.16	\$	1,124,957.82		
Seguros					
36 Seguro de Vida Cobrado	37,217.57	\$	150,990.41		
37 Seguro de Vida Pagado	28,526.31	\$	115,730.26		
38 Saldo Positivo (Negativo)	8,691.26	\$	35,260.15		
39 Seguro de Daño + IVA Cobrado	16,732.39	\$	67,882.73		
40 Seguro de Daños + IVA Pagado	11,294.84	\$	45,822.79		
41 Saldo Positivo (Negativo)	5,437.55	\$	22,059.94		
Resumen Cuenta General					
42 Total de Depósitos del Periodo	2,165,587.16	\$	8,784,671.09		
43 Total de Cargos del Periodo	215,361.16	\$	1,124,957.82		
44 Montos Recibidos por Aplicar	1,160,936.59	\$	4,709,880.26		
45 Excedentes en liquidación	-	\$	-		
46 Ejercicio de Swap SHF por Aplicar	-	\$	-		
47 Saldo Positivo Negativo en Seguros	5,437.55	\$	22,059.94		
48 Disponible para Transferir al Fideicomiso 563	3,547,322.45	\$	14,641,569.11		
Status de la Cartera de Créditos Hipotecarios					
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)	1,184	82.90%	91,588,696.01	83.53%	93,123,986.59
50 de 1 a 30 días	63	4.05%	4,469,205.11	3.63%	4,044,313.65
51 de 31 a 60 días	46	3.55%	3,921,731.78	6.66%	7,419,671.74
52 de 61 a 90 días	91	6.01%	6,645,042.59	2.87%	3,198,570.29
53 de 91 a 180 días	20	1.47%	1,625,179.00	1.60%	1,782,477.78
54 más de 180 días	30	2.01%	2,225,458.59	1.71%	1,910,943.60
	1,434	100%	110,475,313.08	100%	111,479,963.65
Cartera Vigente Cartera Vencida (+ de 180 días) Total de Cartera					
57 Número de Créditos	1,404.00	30.00	1,434.00		
58 Saldo Insoluto de Principal en (UDIs)	108,249,854.49	2,225,458.59	110,475,313.08		
59 Porcentaje del Total de Cartera (por Saldo Insoluto)	97.91%	2.09%	100%		
Cartera Vigente Cartera Vencida (+ de 180 días) Total de Cartera					
60 Intereses No Cubiertos Udis	334,433.12	-	334,433.12		
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	32	10,189,481.85	498,337.33		
No. De Créditos UDI'S PESOS Int No Cobrados en UDI'S					
64 Créditos Mes Pasado en Portafolio	1,443	111,479,963.65	\$ 449,492,787.43	-	
65 Créditos Liquidados en el periodo	9	733,884.84	\$ 2,977,345.85	-	
66 Créditos añadidos al Portafolio	-	-	\$ -	-	
67 Créditos Eliminados Pagados por Originador	-	0	\$ 0	-	
68 Créditos Actuales en el Portafolio	1,434	110,475,313.08	\$ 448,194,589.00	-	
No. De Créditos UDI'S PESOS					
69 Créditos Apoyo Infonavit	2	165,397.84	\$ 671,013.41		