

ING HIPOTECARIA, S.A. DE C.V. SOFOL EN CALIDAD DE ADMINISTRADOR 12a Bursa F-247545 Pesos
 REPORTE DE COBRANZA PARA DEPOSITO EN CONCENTRADORA DEL 01 ENERO AL 31 DE ENERO DE 2012 Y ESTATUS DE LA CARTERA AL 31 DE ENERO DE 2012

	NO. DE CRED.	PESOS	PESOS
COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)			
1	PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
2	GASTOS DE COBRANZA ENERO AL 65%	8,545.64	8,545.64
3	GASTOS DE COBRANZA FEBRERO AL 65%	0.00	0.00
4	GASTOS DE COBRANZA MARZO AL 65%	0.00	0.00
5	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	-8,545.64	-8,545.64

6	GPI RECUPERADA	0.00	0.00
---	----------------	------	------

	PESOS	PESOS	
TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA			
7	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIBLE APLICADO	0.00	0.00
8	PREPAGO DE PRINCIPAL	9,313,073.73	9,313,073.73
9	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	4,696,927.36	4,696,927.36
10	AJUSTE CAPITAL POR PRODUCTOS SOLUCION NO REPORTADOS (HSC)	1,493.71	1,493.71
11	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
12	ADJUDICACIONES	0.00	0.00
13	ADJUDICACIONES	528,046.64	528,046.64
14	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	14,010,001.09	14,010,001.09
15	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	13,862,851.15	13,862,851.15
16	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	402,056.63	402,056.63
17	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	12,868.87	12,868.87
18	EXCEDENTES EN LIQUIDACION JUNIO - SEPTIEMBRE	260,488.42	260,488.42
19	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	0.00	0.00
20	INTERESES	10,969,020.36	10,969,020.36
21	COMISION DE ADMINISTRACION	1,530,022.29	1,530,022.29
22	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	0.00	0.00
23	GPI COBRADA	457,247.17	457,247.17
24	SEG. VIDA	1,468,514.17	1,468,514.17
25	CARGO POR COBRANZA	173,985.20	173,985.20
26	APLICACIONES SIN FLUJO (AJUSTES)	32,846.24	32,846.24
27	MONTO DESCONTADO QUITA INTERES VENGO	0.00	0.00
28	MONTO % DESCONTADO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLUCION	117,657.29	117,657.29
29	MONTO DIFERIMIENTO DE PAGO	630,376.81	630,376.81
30	TOTAL COBRADO	27,257,568.64	27,257,568.64

31	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	27,257,568.64	27,257,568.64
----	--	----------------------	----------------------

	PESOS	PESOS	
OPERACION DE COBERTURA			
32	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	0.00	0.00
33	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	0.00	0.00
34	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	0.00	0.00
35	SALDO A FAVOR SHF	0.00	0.00
36	SALDO A FAVOR FIDECOMISO	0.00	0.00

	PESOS	PESOS	
A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:			
37	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	0.00	0.00
38	GPI Y SOF POR PAGAR	449,253.35	449,253.35
39	EXCEDENTES DE LIQUIDACION	273,384.29	273,384.29
40	SEG. COBRADO	1,468,514.17	1,468,514.17
41	CANTIDAD A PAGAR	917,439.15	917,439.15
42	SALDO POSITIVO (NEGATIVO) EN CUENTA COBRANZA DE SEG. VIDA	551,075.02	551,075.02
43	COMISION ADMINISTRACION (1.25% DEL SALDO DEL PORTFOLIO INCLUYE IVA)	1,856,049.22	1,856,049.22

44	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	3,496,126.01	3,496,126.01
----	--	---------------------	---------------------

45	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	402,056.63	402,056.63
----	---	------------	------------

46	EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR	0.00	0.00
----	------------------------------------	------	------

47	TOTAL QUE SE TRANSFIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	23,959,386.00	23,959,386.00
----	---	----------------------	----------------------

	CARTERA VIGENTE	CARTERA VIGENTE %	CARTERA VENCIDA (+3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA % (+3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO %	TOTAL CARTERA
48	NO. DE CRED.	3,515	285	6.39%	364.00	8.78%	4,144
49	FECHA CARTERA	31/01/2012	31/01/2012		31/01/2012		
50	VALOR UDI FECHA CARTERA	1,000,000	1,000,000		1,000,000		
51	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (PESOS)	906,750,657.98	80.03%	86,187,791.40	7.61%	140,090,931.10	12%
52	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (PESOS)	4,600,475.73	18.74%	5,099,975.91	20.77%	14,853,258.07	60%
53	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (PESOS)	911,351,133.71	78.73%	91,287,767.31	7.89%	154,944,189.17	13.39%

	CARTERA VIGENTE	CARTERA VIGENTE %	CARTERA VENCIDA (+3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA % (+3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO %	TOTAL CARTERA
54	INTERESES NO CUBIERTOS (PESOS)	11,312,910.16	28.82%	29,432,867.61	46.92%	14,092,936.64	24.26%
55	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (PESOS)	11,144,547.84	96.54%	0.00	0.13%	394,565.10	3.34%
56	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	911,520,495.93	75.90%	120,780,635.12	10.06%	168,652,560.71	37.65%
57	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	911,520,495.93	75.90%	120,780,635.12	10.06%	168,652,560.71	14.04%

58	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	8,964,118.65					
----	--	--------------	--	--	--	--	--

59	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	8,964,118.65					
----	--	--------------	--	--	--	--	--

	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (PESOS)	% DEL PORTFOLIO	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (PESOS)	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (PESOS)	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (PESOS)	
60	0	806,888,959.82	69.70%	3,014	756,155,950.19	112	50,733,009.63			
61	1 MES	313	98,280,003.51	8.49%	263	79,111,187.12	50	19,168,816.39		
62	2 MESES	193	59,430,187.59	5.13%	150	46,104,580.49	43	13,325,607.10		
63	3 MESES	121	42,522,406.60	3.67%	88	29,979,415.91	33	12,542,990.69		
64	4 MESES	39	9,547,269.56	0.82%			7	3,070,534.44		
65	5 MESES	26	6,765,604.90	0.58%			17	3,612,538.84		
66	6 MESES	26	9,780,153.79	0.84%			17	5,445,221.03		
67	+ DE 6 MESES	300	124,368,504.42	10.74%			199	76,212,745.10		
		4,144	1,157,983,090.19	100.00%	3,515	911,351,133.71	265	91,287,767.31	364	154,944,189.17

68	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	21.27%
----	--	---------------

69	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	10.74%
----	--	--------

70	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES t-1)	9.97%
----	--	-------

71	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES t-2)	9.26%
----	--	-------

72	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	9.99%
----	--	--------------

	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
73	PROCESO JUDICIAL	95

	NUMERO CREDITOS	
74	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	4,181

75	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	37
----	--	----

76	CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO	0
----	---------------------------------	---

77	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	0
----	--	---

78	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	4,144
----	---	--------------

José Luis Páez Mireles
 Director de Finanzas y Riesgo

Alfonso López Gonzalez
 Sub Director de Operaciones