

ING HIPOTECARIA, S.A. DE C.V. SOFOL EN CALIDAD DE ADMINISTRADOR 12a Btas F-247545 Pesos
 REPORTE DE COBRANZA PARA DEPOSITO EN CONCENTRADORA DEL 01 FEBRERO AL 29 DE FEBRERO DE 2012 Y ESTATUS DE LA CARTERA AL 29 DE FEBRERO DE 2012

	NO. DE CREDOS	PESOS	PESOS
COBRANZA DE CARTERA VENTA (RESERVA ADJUDICACION)			
1	COBRANZA DE CARTERA VENTA (RESERVA ADJUDICACION)	PESOS	PESOS
2	RESERVA ADJUDICACION	3,425.84	3,425.84
3	GASTOS DE COBRANZA ENERO AL 85%	27,833.08	27,833.08
4	GASTOS DE COBRANZA MARZO AL 85%	0.00	0.00
5	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	-36,178.72	-36,178.72
6	OPT RECUPERADA	0.00	0.00
TOTAL COBRANZA Y DEPOSITOS EN CUENTA DE COBRANZA			
7	PREPAGO DE PRINCIPAL MENOR FLEIPRAN APLICADO	0.00	0.00
8	PREPAGO DE PRINCIPAL	7,309,470.29	7,309,470.29
9	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	4,553,781.57	4,553,781.57
10	AJUSTE CAPITAL POR PRODUCTOS SELECCION NO REPORTADOS (RES)	347.18	347.18
11	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
12	ADJUDICACIONES	343,743.84	343,743.84
13	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	11,865,251.86	11,865,251.86
14	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	11,556,179.96	11,556,179.96
15	MONTO REQUERIDO POR PAGOS EXISTENTES EN LIQUIDACION	24,986.23	24,986.23
16	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	380,531.51	380,531.51
17	EXCEDENTES EN LIQUIDACION OCTUBRE - DICIEMBRE	0.00	0.00
18	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	10,578,787.70	10,578,787.70
19	COMISION DE ADMINISTRACION	1,570,584.00	1,570,584.00
20	PRIMA DE COBERTURA DE SIF	651,746.36	651,746.36
21	SEG. VIDA	1,433,834.23	1,433,834.23
22	CARGO POR COBRANZA	171,387.28	171,387.28
23	APLICACION DE MONTO RESERVADO PARA FORTALECIMIENTO	10,382.45	10,382.45
24	MONTO RESERVADO PARA FORTALECIMIENTO	0.00	0.00
25	MONTO RESERVADO PARA FORTALECIMIENTO (RES)	18,463.93	18,463.93
26	MONTO DE INTERES POR PAGOS	878,145.82	878,145.82
27	TOTAL COBRADO	24,584,478.90	24,584,478.90
28	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	24,584,478.90	24,584,478.90

	PESOS	PESOS
MONTO DE PRIMA DE COBERTURA		
1	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SIF	0.00
2	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SIF	0.00
3	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SIF	0.00
4	SALDO A FAVOR SIF	0.00
5	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	0.00
6	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	0.00

	PESOS	PESOS
A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA		
1	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SIF	0.00
2	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SIF	0.00
3	EXCEDENTES DE LIQUIDACION	425,017.74
4	SEG. COBRADO	1,433,834.23
5	CANTIDAD A PAGAR	504,697.35
6	SALDO POSITIVO NEGATIVO EN CUENTA COBRANZA DE SEG. VIDA	529,795.88
7	COMISION ADMINISTRACION (1.25% DEL SALDO DEL PORTFOLIO INCLUYE IVA)	1,846,313.15
8	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	3,971,472.51
9	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	361,160.28
10	EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR	0.00
11	TOTAL QUE SE TRANSFERIRIA A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	20,835,518.99

	NO. DE CREDOS	CARTERA VIGENTE	CARTERA VIGENTE %	CARTERA VIGENTE (+) (-) PAGO MENSUALES	CARTERA VIGENCIA % (+) (-) PAGO MENSUALES	CARTERA VIGENCIA CON PRODUCTO	CARTERA VIGENCIA CON PRODUCTO %	TOTAL CARTERA
48	NO. DE CREDOS	294,070,010	24.85%	390,070,010	6.6%	395,000,000	8.88%	4,111
49	FECHA CARTERA	1,000,000		1,000,000		1,000,000		
50	VALOR LIDI FECHA CARTERA	100,000.00		100,000.00		100,000.00		
51	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (PESOS)	850,181,057.56	79.48%	90,220,050.30	8.03%	138,997,451.20	12%	1,120,798,572.66
52	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (PESOS)	4,795,858.56	4.48%	5,350,175.96	20.74%	15,683,379.27	51%	25,800,411.86
53	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (PESOS)	2,653,540,914.22	78.10%	111,220,881.67	8.52%	155,680,830.47	13.98%	1,146,598,983.55

	CARTERA VIGENTE	CARTERA VIGENTE %	CARTERA VIGENTE (+) (-) PAGO MENSUALES	CARTERA VIGENCIA % (+) (-) PAGO MENSUALES	CARTERA VIGENCIA CON PRODUCTO	CARTERA VIGENCIA CON PRODUCTO %	TOTAL CARTERA	
54	INTERESES NO CUBIERTOS (PESOS)	1,838,528.31	6.8%	15,850,442.41	80.00%	3,391,732.70	24.25%	32,980,970.95
55	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (PESOS)	11,753,192.00	56%	111,220,881.67	9.53%	183,307,522.70	3.34%	1,167,500,493.63
56	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	862,902,741.67	76.48%	111,220,881.67	9.53%	183,307,522.70	13.95%	1,167,500,493.63
57	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	862,902,741.67	76.48%	111,220,881.67	9.53%	183,307,522.70	13.95%	1,167,500,493.63

58	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	3,192,575.45
59	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	9,150,575.55

	STATUS DE CREDITOS (A TRASCOS)	CARTERA VIGENTE			CARTERA VIGENCIA		
		SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS (PESOS)	NUMERO CREDITOS	% DEL PORTFOLIO	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (PESOS)	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (PESOS)
60	0	3,592	68.01%	71,223,074.52	29	15	15
61	1 MES	314	8.64%	10,502,956.55	297	47	47
62	2 MESES	170	4.74%	54,341,207.90	125	83,500,407.37	83,500,407.37
63	3 MESES	41	1.13%	12,844,525.38	108	32,335,743.38	32,335,743.38
64	4 MESES	4	0.11%	6,253,762.34	29	9,430,960.33	9,430,960.33
65	5 MESES	22	0.61%	7,915,251.31	13	2,769,838.41	2,769,838.41
66	6 MESES	23	0.64%	128,501,269.32	102	79,327,746.54	79,327,746.54
67	* DE 6 MESES	389	10.80%	1,146,598,983.55	3,480	855,547,814.22	855,547,814.22
68	CALCULO CARTERA VIGENCIA (+) 3 MESES	4,111			268	95,370,729.28	95,370,729.28
69	CALCULO EVENTO CARTERA VIGENCIA (6+ MESES)	11,216					
70	CALCULO EVENTO CARTERA (6+ MESES +1)	9,976					
71	PROMEDIO EVENTO CARTERA (6+ MESES +2)	9.26%					
72	PROMEDIO EVENTO CARTERA VIGENCIA (6+ MESES)	10.15%					
73	PROCESO JUDICIAL	125					
74	NUMERO CREDITOS	1,114					
75	NUMERO CREDITOS	1,114					
76	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	33					
77	CREDITOS PREPARADOS EN EL MES DE TRABAJO	0					
78	CREDITOS ANDIADOS AL PORTAFOLIO	0					
79	CREDITOS ELIMINADOS DEL PORTAFOLIO	4,111					
80	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	4,111					

81	NUMERO CREDITOS	1,114
82	PRINCIPAL INSOLUTO	61,818,241

83	NUMERO CREDITOS	1,114
84	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	33
85	CREDITOS PREPARADOS EN EL MES DE TRABAJO	0
86	CREDITOS ANDIADOS AL PORTAFOLIO	0
87	CREDITOS ELIMINADOS DEL PORTAFOLIO	4,111
88	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	4,111

Jose Luis Paez Mirreles
 Director de Finanzas y Riesgo

Alfonso Lopez Gonzalez
 Sub Director de Operaciones