

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 SEPTIEMBRE AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2012 Y ESTATUS DE LA CARTERA AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2012

	NO. DE CREDS.	PESOS	PESOS
COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)			
1		PESOS	PESOS
2		PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	340,000.00
3		GASTOS DE ADJUDICACION AL 100%	11,832.00
4		RECUPERACION DE GASTOS AL 35%	0.00
		PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	328,168.00

GASTOS DEL TRIMESTRE			
5		GASTOS DE COBRANZA JULIO AL 65%	73,385.87
6		GASTOS DE COBRANZA AGOSTO AL 65%	81,787.74
7		GASTOS DE COBRANZA SEPTIEMBRE AL 65%	53,827.14
8		TOTAL DE GASTOS	209,000.75

9		GPI RECUPERADA	163,635.56
---	--	----------------	------------

TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA			
10		PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	0.00
11		PREPAGO DE PRINCIPAL	10,824,316.78
12		PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	4,475,027.97
13		PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00
14		DACIONES	0.00
15		ADJUDICACIONES	0.00
16		MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	15,299,344.75
17		MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	15,105,457.98
18		MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	-1,691,741.63
19		EXCEDENTES EN LIQUIDACION	24,057.26
20		EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	0.00
21		INTERESES	9,533,455.17
22		COMISION DE ADMINISTRACION	1,382,168.52
23		PRIMA DE COBERTURA DE SHF	0.00
24		GPI COBRADA	419,030.67
25		DEVOLUCION DE PRIMAS DE GPI (GENWORTH)	33,215.59
26		SEG. VIDA	1,337,107.52
27		CARGO POR COBRANZA	208,815.60
28		APLICACIONES SIN FLUJO (AJUSTES)	31,649.67
29		APLICACIONES SIN FLUJO (Cuentas HSC)	399,347.70
30		MONTO DESCONTADO QUITA INTERES VENC	0.00
31		MONTO % DESCONTADO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLUCION	65,165.78
32		MONTO DIFERIMIENTO DE PAGO	1,066,466.01
33		TOTAL COBRADO	24,563,793.63

34		TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	25,067,429.19
----	--	-------------------------------------	---------------

OPERACION DE COBERTURA			
35		MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	0.00
36		COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	0.00
37		EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	0.00
38		SALDO A FAVOR SHF	0.00
39		SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	0.00

A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:			
40		COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	0.00
41		GPI y SCV POR PAGAR	410,458.29
42		RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	11,832.00
43		EXCEDENTES DE LIQUIDACION	24,057.26
44		SEG. COBRADO	1,337,107.52
45		CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA	787,488.25
46		SALDO POSITIVO (NEGATIVO) EN CUENTA COBRANZA DE SEG. VIDA	549,619.27
47		COMISION ADMINISTRACION (1.25% DEL SALDO DEL PORTFOLIO INCLUYE IVA)	1,737,995.83

48		TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	2,971,831.63
----	--	-------------------------------------	--------------

49		MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	-1,691,741.63
50		SALDO POSITIVO (NEGATIVO) EN CUENTA COBRANZA DE SEG. VIDA	0.00
51		EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR	0.00

52		TOTAL QUE SE TRANSFIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	23,787,339.18
----	--	--	---------------

	CARTERA VIGENTE	CARTERA VIGENTE %	CARTERA VENCIDA (+ 3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA % (+ 3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO %	TOTAL CARTERA
53	NO. DE CREDS.	3,269	277	7.16%	322.00	8.32%	3,868
54	FECHA CARTERA	30/09/2012	30/09/2012		30/09/2012		
55	VALOR UDI FECHA CARTERA	1,000,000	1,000,000		1,000,000		
56	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (PESOS)	819,994,595.33	91,219,842.99	8.90%	114,112,213.86	11%	1,025,326,652.18
57	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (PESOS)	10,885,390.39	7,119,572.35	20.53%	16,672,373.41	48%	34,677,336.15
58	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (PESOS)	830,879,985.72	98,339,415.34	9.28%	130,784,587.27	12.34%	1,060,003,988.33

	CARTERA VIGENTE	CARTERA VIGENTE %	CARTERA VENCIDA (+ 3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA % (+ 3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO %	TOTAL CARTERA
59	INTERESES NO CUBIERTOS (PESOS)	8,749,336.71	19,567,288.41	51.89%	9,391,029.27	24.90%	37,707,654.39
60	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (PESOS)	8,905,897.26	0.00	0.00%	386,598.05	4.16%	9,292,495.31
61	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	830,723,425.17	117,906,703.75	10.83%	139,789,018.49	37.24%	1,088,419,147.41
62	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	830,723,425.17	117,906,703.75	10.83%	139,789,018.49	12.84%	1,088,419,147.41

63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	10,218,184.60
64	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	10,218,184.60

	STATUS DE CREDITOS (ATRASOS)	CARTERA VIGENTE			CARTERA VENCIDA			CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO DE SOLUCION		
		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)
65	0	2,794	691,930,541.39	65.28%	2,692	649,359,058.75			102	42,571,482.64
66	1 MES	328	107,784,170.44	10.17%	293	93,230,354.57			35	14,553,815.87
67	2 MESES	201	59,803,453.80	5.64%	156	43,556,162.54			45	16,247,291.26
68	3 MESES	158	55,554,903.91	5.24%	128	44,734,409.86			30	10,820,494.05
69	4 MESES	33	9,027,896.75	0.85%			23	6,724,030.68	10	2,303,866.07
70	5 MESES	22	7,294,205.43	0.69%			17	5,036,280.56	5	2,257,924.87
71	6 MESES	18	4,304,520.23	0.41%			14	3,413,219.26	4	891,300.97
72	+ DE 6 MESES	314	124,304,296.38	11.73%			223	83,165,884.84	91	41,138,411.54
		3,868	1,060,003,988.33	100.00%	3,269	830,879,985.72	277	98,339,415.34	322	130,784,587.27

73	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	21.62%
----	-------------------------------------	--------

74	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6+ MESES)	11.73%
75	CALCULO EVENTO CARTERA (6+ MESES t-1)	9.97%
76	CALCULO EVENTO CARTERA (6+ MESES t-2)	9.26%
77	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6+ MESES)	10.32%

	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
78	PROCESO JUDICIAL	180

	NUMERO CREDITOS
79	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO
80	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO
81	CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO
82	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)
83	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO

José Luis Páez Mireles
 Director de Finanzas y Riesgo

Raúl Iván Favela Hernández
 Coordinador de Cartera

Alfonso López Gonzalez
 Sub Director de Operaciones