

HIPOTECARIA SU CASITA, S.A. DE C.V. S.O.F.O.M ENR EN CALIDAD DE ADMINISTRADORA "TOTAL"
 REPORTE DE COBRANZA PARA DEPOSITO EN CONCENTRADORA DEL 02 DE ENERO AL 01 FEBRERO DE 2012 Y ESTATUS DE LA CARTERA AL 01 DE FEBRERO DE 2012.

	NO. DE CRED.	UDIS	PESOS
COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)			
1	PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
2	GASTOS DE COBRANZA	0.00	0.00
3	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
4	GPI RECUPERADA	0.00	0.00
TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA			
5	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	0.00	0.00
6	PREPAGO DE PRINCIPAL	2,987,880.80	14,122,625.18
7	APLICACIONES POSTERIORES	0.00	0.00
8	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	733,319.99	3,326,536.98
9	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
10	DACIONES	1,783,475.57	8,368,913.05
11	ADJUDICACIONES	184,865.33	854,563.73
12	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	2,691,800.79	17,451,132.16
13	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLEXI EFECTIVO)	1,791,443.29	8,463,086.97
14	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	24,311.93	99,631.26
15	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	1,783.86	8,433.19
16	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	198,430.12	938,351.67
17	INTERESES	2,292,294.63	10,715,020.80
18	COMISION DE ADMINISTRACION	209,860.04	992,373.36
19	COMISION DE ADMINISTRACION MENOS APLICACION FLEXIPLAN	209,860.04	992,373.36
20	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	148,038.47	700,019.54
21	GPI COBRADA	208,610.21	987,660.87
22	SEG. VIDA	348,692.93	1,649,048.57
23	SEG. DANOS + IVA	94,151.91	445,236.24
24	COMISION GARANTIA FIDUCIARIA BANK BOSTON (CREDITOS OMAC)	0.00	0.00
25	CARGO POR COBRANZA	80,093.96	378,260.62
26	MONTO QUITA CONDICIONADA PRODUCTOS DE SOLUCION	0.00	0.00
27	MONTO % DESCONTO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLUCION	35,881.68	168,925.06
28	MONTO DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA	173,174.21	833,346.45
29	TOTAL COBRADO	4,487,271.69	21,174,517.56

	UDIS	PESOS	
29	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	4,487,271.69	21,174,517.56
OPERACION DE COBERTURA			
30	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	148,038.47	700,019.54
31	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	168,561.28	798,074.42
32	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	146,082.55	691,624.90
33	SALDO A FAVOR SHF	22,484.73	106,453.52
34	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	125,553.74	593,566.03

	UDIS	PESOS	
A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:			
35	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	22,484.73	106,453.52
36	GPI POR PAGAR	208,610.21	987,660.87
37	SEG. VIDA COBRADO	348,692.93	1,649,048.57
38	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA	398,837.62	1,888,288.74
39	SALDO POSITIVO (NEGATIVO) EN CUENTA COBRANZA DE SEG. VIDA	-50,144.69	-239,240.16
40	SEG. DANOS + IVA COBRADO	94,151.91	445,236.24
41	CANTIDAD A PAGAR SEG. DANOS + IVA	107,047.87	506,816.00
42	SALDO POSITIVO (NEGATIVO) EN CUENTA COBRANZA DE SEG. DANOS	-12,895.96	-61,579.76
43	COMISION DE GARANTIA FIDUCIARIA BANK BOSTON COBRADO	0.00	0.00
44	PAGO A BANK BOSTON POR COMISION DE GARANTIA FIDUCIARIA	0.00	0.00
45	SALDO POSITIVO (NEGATIVO) EN CUENTA COBRANZA DE COMISION DE GARANTIA FIDUCIARIA BANK BOSTON	0.00	0.00
46	COMISION ADMINISTRACION (1% DEL SALDO INSOLUTO DE LA CARTERA VIGENTE)	149,298.77	706,852.04
47	IVA COMISION ADMINISTRACION		
48	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	823,238.55	3,895,251.24
49	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	24,311.93	99,631.26
50	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	1,783.86	8,433.19
51	EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR	52,347.57	246,726.77
52	SALDO POSITIVO (NEGATIVO) EN CUENTA COBRANZA DE SEGUROS	-63,040.65	-300,819.92
53	TOTAL QUE SE TRANSFIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	3,648,630.42	17,225,295.03

	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 CRED.	2,948	936	18.22%	1,197	23.56%	5,081
54	FECHA CARTERA	01/02/2012	01/02/2012		01/02/2012		
55	VALOR UDI FECHA CARTERA	4,734,490	4,734,490		4,734,490		
56	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (PESOS)	179,158,524.79	63,799,987.01	19.25%	88,412,547.89	26.68%	331,370,286
57	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (PESOS)	136,311.84	2,389,716.26	73.57%	722,296.98	22.24%	3,248,325
58	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (PESOS)	179,294,836.63	66,188,803.35	19.78%	89,134,944.66	26.64%	334,618,585

	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)	463,938.63	10,293,816.13	90.61%	603,407.38	5.31%	11,361,162.14
60	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (PESOS)	539,851.23	0.00	0.00%	49,595.85	8.41%	589,448.08
61	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	179,219,924.03	51,889.69	22.14%	89,688,755.19	31.95%	345,390,298.70
62	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	848,508,411.44	382,105,432.28	22.14%	424,629,617.67	0.00%	1,635,243,461.39
63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	5,379,631.65					
64	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	25,459,758.45					

	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDIS)	% DEL PORTFOLIO	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	% DEL PORTFOLIO	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDIS)
65	0	174,082,686.97	92.02%	191,236,237.15	53.67%	2,331.00	137,340,495.65
66	1 MES	34,720,457.98	10.38%	25,414,042.35	9.94%	385.00	25,248,289.86
67	2 MESES	210	4.58%	10,370,923.34	4.06%	141.00	10,239,453.74
68	3 MESES	164	3.22%	6,197,721.19	2.42%	91.00	6,066,597.38
69	4 MESES	154	3.14%	5,418,372.63	2.15%		
70	5 MESES	81	1.52%	2,251,348.84	0.88%		
71	6 MESES	73	1.52%	2,806,150.43	1.10%		
72	+ DE 6 MESES	1,079	22.62%	65,026,747.58	25.81%		
	5,081	334,618,584.64	100.00%	255,701,543.51	100.00%	2,948.00	179,294,836.63

73 CALCULO CARTERA VENCIDA (+3 MESES) 46.42%

74 CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES) 23.62%

75 CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES+1) 21.77%

76 CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES+2) 21.54%

77 PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES) 22.31%

	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
78	1,332	97,113,084.09

	NUMERO CREDITOS
79	5,121
80	40
81	0
82	0
83	5,081