

HIPOTECARIA SU CARTA, S.A. DE C.V. S.O.F.O.M ENVI EN CALIDAD DE ADMINISTRADORA "TOTAL"  
 REPORTE DE COBRANZA PARA DEPÓSITO EN CONCENTRADORA DEL 02 DE JUNIO AL 01 DE JULIO DE 2012 Y ESTATOS DE LA CARTERA AL 01 DE JULIO DE 2012.

	USOS	PEROS
<b>COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)</b>	USOS	PEROS
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
<b>TOTAL COBRANZA Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA</b>	USOS	PEROS
4 PREPAGO DE PRINCIPAL INGRESO FLEETPLAN APLICADO	0.00	0.00
5 PREPAGO DE PRINCIPAL	854,803.56	1,518,704.31
6 APLICACIONES POSTERIORES	0.00	0.00
7 PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	100,009.14	476,652.26
8 PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
9 IMPONES	0.00	0.00
10 ADJUDICACIONER	-0.00	0.00
11 MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	954,812.60	2,095,356.57
12 MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	482,460.10	7,286,661.20
13 MONTO RECIBIDO POR APLICAR	58,461.07	279,010.20
14 EXCEDENTES EN LIQUIDACION	17,572.17	81,620.44
15 EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	32,403.56	153,377.43
16 INTERES	264,104.17	1,548,570.26
17 COMISION DE ADMINISTRACION	91,809.50	433,800.55
18 COMISION DE ADMINISTRACION MENOS APLICACION FLEETPLAN	91,809.50	433,800.55
19 PRIMA DE COBERTURA DE SHF	42,365.58	199,896.44
20 G.D. COBRANZA	-0.00	0.00
21 SEG. VIDA	54,117.74	242,330.64
22 SEG. DAÑOS + NA	9,914.53	47,000.17
23 COMISION GARANTIA FIDUCIARIA BANK BOSTON (CREDITOS GBAO)	0.00	0.00
24 PAGO A BANK BOSTON POR COMISION DE GARANTIA FIDUCIARIA	9,914.53	47,000.17
25 MONTO CUOTA CONDICIONADA PRODUCTOS DE SOLUCION	0.00	0.00
26 MONTO % INSOLOTO POR INSOLOTO EN CUENTA DE COBRANZA	3,940.00	16,500.00
27 MONTO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS	586.85	57,844.93
28 TOTAL COBRADO	977,894.90	4,284,621.20

	USOS	PEROS
<b>TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA</b>	977,894.90	4,284,621.20
<b>OPERACION DE COBERTURA</b>	USOS	PEROS
29 MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRANZA APLICACIONES	42,365.58	199,896.44
30 COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	48,113.81	231,191.88
31 EJERCICIO DE COBERTURA COBRANZA A SHF	17,572.17	81,620.44
32 SALDO A FAVOR SHF	51,042.68	242,035.99
33 SALDO A FAVOR EJERCICOMSO	8,876.87	42,148.56

	USOS	PEROS
<b>A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA</b>	USOS	PEROS
34 COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	51,042.68	242,035.99
35 SP POR PAGAR	0.00	0.00
36 SEG. VIDA COBRADO	54,117.74	242,330.64
37 CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA	79,031.86	374,764.10
38 SALDO POSITIVO (NEGATIVO) EN CUENTA COBRANZA DE SEG. VIDA	27,416.14	132,433.46
39 SEG. DAÑOS + NA COBRADO	9,914.53	47,000.17
40 CANTIDAD A PAGAR SEG. DAÑOS + NA	15,368.53	74,876.18
41 SALDO POSITIVO (NEGATIVO) EN CUENTA COBRANZA DE SEG. DAÑOS	-5,454.30	-25,876.01
42 COMISION DE GARANTIA FIDUCIARIA BANK BOSTON COBRADO	0.00	0.00
43 PAGO A BANK BOSTON POR COMISION DE GARANTIA FIDUCIARIA	9,914.53	47,000.17
44 PAGO A BANK BOSTON POR COMISION DE GARANTIA FIDUCIARIA	207.00	881.86
45 SALDO POSITIVO (NEGATIVO) EN CUENTA COBRANZA DE COMISION DE GARANTIA FIDUCIARIA BANK BOSTON	-207.00	-881.86
46 COMISION ADMINISTRACION (1.4% DEL SALDO DEL PORTFOLIO)	76,193.16	361,662.90

	USOS	PEROS
<b>TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA</b>	188,404.88	893,308.47
47 MONTO RECIBIDO POR APLICAR	58,461.07	279,010.20
48 EXCEDENTES EN LIQUIDACION	17,572.17	81,620.44
49 EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR	15,285.61	72,420.66
50 SALDO POSITIVO (NEGATIVO) EN CUENTA COBRANZA DE SEGUROS	33,377.43	165,200.00
<b>TOTAL QUE SE TRANSFERIRÁ A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA</b>	318,871.80	1,500,643.30

	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 CREDOS	399	68.77%	128	16.70%	144	18.53%	671
54 FECHA CARTERA	01/07/2012		01/07/2012		01/07/2012		01/07/2012
55 VALOR LIQUIDEABLE	1,416,817.17		4,242,817.17		4,149,641.17		9,809,445.51
56 SALDO INSOLOTO DE CARTERA (USD)	39,618,631.97	65.15%	5,163,362.26	16.28%	11,117,885.77	18.96%	55,899,876.00
57 CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (USD)	17,781,168.14	7.22%	819,326.51	2.52%	188,523.12	0.32%	1,088,645.96
58 SALDO INSOLOTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (USD)	39,658,243.83	65.18%	5,982,701.83	18.38%	11,306,408.89	18.45%	60,948,356.55

	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 INTERES NO CUBIERTOS (USD)	175,952.68	5.62%	2,728,214.37	64.20%	392,038.20	10.22%	3,296,205.25
60 MONTO RECIBIDO POR APLICAR (USD)	52,956.84	93.00%	0.00	0.00%	6,844.43	6.95%	59,801.27
61 SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (USD)	39,779,409.15	62.11%	12,719,948.20	19.86%	11,599,626.45	18.06%	64,098,983.80
62 SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PEROS)	38,617,626.14	62.17%	10,277,626.50	16.85%	12,470,609.65	18.00%	61,365,862.29
63 SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (USD)	1,811,674.42						1,811,674.42
64 SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PEROS)	8,580,628.54						8,580,628.54

	CARTERA VIGENTE	CARTERA VENCIDA	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO	TOTAL CARTERA							
<b>STATUS DE CREDITOS (A TRAZO)</b>	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLOTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (USD)	% DEL PORTFOLIO	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (USD)	% DEL PORTFOLIO	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLOTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (USD)	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLOTO TOTAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS DE CREDITOS HIPOTECARIOS (USD)	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLOTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (USD)
65	4	399	24,103,019.11	39.88%	21,564,707.63	41.66%	336	21,652,225.00	31	2,451,687.11	
66	1 MES	158	13,262,126.10	22.13%	11,262,436.41	21.50%	163	11,262,211.30	26	2,005,607.86	
67	2 MESES	89	5,884,653.71	9.60%	4,802,988.80	9.15%	69	4,142,208.89	15	1,104,626.98	
68	3 MESES	46	2,845,822.26	4.60%	1,881,296.03	3.58%	31	1,842,484.44	15	1,103,264.52	
69	4 MESES	21	1,080,158.00	1.73%	647,797.50	1.23%	12	615,302.19	9	562,977.44	
70	5 MESES	11	1,482,086.08	2.42%	743,927.50	1.42%	10	748,300.00	10	764,286.15	
71	6 MESES	17	777,446.45	1.26%	474,138.70	0.90%	7	544,187.14	6	592,262.28	
72	+ DE 6 MESES	119	10,461,616.21	17.04%	5,693,188.44	10.75%	86	7,861,513.13	31	2,176,206.05	
	871	60,898,628.35	100.00%	52,489,326.36	100.00%	599	39,691,413.63	128	9,972,301.83	144.00	11,234,412.89

73 **CALCULO DE CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)** 36.82%

74 **CALCULO DE EVENTO CARTERA VENCIDA (+ 1 MES)** 17.36%

75 **CALCULO DE EVENTO CARTERA (+ 6 MESES L1)** 14.02%

76 **CALCULO DE EVENTO CARTERA (+ 6 MESES L2)** 16.24%

77 **PRIMERA EVENTO CARTERA VENCIDA (+ 6 MESES)** 15.26%

	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLOTO
78 <b>PROCESO JUDICIAL</b>	156	11,378,367.26

	NUMERO CREDITOS
79 <b>CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO</b>	674
80 <b>CREDITOS CREZAGADOS EN EL MES DE TRABAJO</b>	3
81 <b>CREDITOS AMOROS AL PORTAFOLIO</b>	0
82 <b>CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTIVOS)</b>	0
83 <b>CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO</b>	677

	NUMERO CREDITOS	PEROS
84 <b>TOTAL PATRIMONIO DEL FIDECOMSO</b>	78,541,402	
85 <b>TOTAL PERDIDA ACUMULADA</b>	3,572,127	