

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 JULIO AL 01 DE AGOSTO DE 2012 Y ESTATUS DE LA CARTERA AL 01 DE AGOSTO DE 2012.

	NO. DE CREDS.	UDIS	PESOS
<b>COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)</b>			
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 COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA</b>			
4	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	0.00	0.00
5	PREPAGO DE PRINCIPAL	179,266.75	853,407.68
6	APLICACIONES POSTERIORES	0.00	0.00
7	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	170,244.18	810,807.23
8	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
9	DIACIONES	0.00	0.00
10	ADJUDICACIONES	0.00	0.00
11	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	349,510.93	1,664,214.91
12	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	297,261.19	1,415,353.16
13	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR	13,381.39	61,608.08
14	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	6,954.19	33,119.91
15	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	53,522.07	254,929.24
16	INTERESES	420,521.61	2,002,522.22
17	COMISION DE ADMINISTRACION	135,983.59	647,663.90
18	COMISION DE ADMINISTRACION MENOS APLICACION FLEXIPLAN	135,983.59	647,663.90
19	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	63,498.53	302,418.30
20	GPI COBRADA	0.00	0.00
21	SEG. VIDA	71,731.54	341,682.27
22	SEG. DANOS + IVA	14,349.82	68,347.76
23	COMISION GARANTIA FIDUCIARIA BANK BOSTON (CREDITOS GMAC)	207.00	984.51
24	CARGO POR COBRANZA	14,208.54	67,583.62
25	MONTO QUITA CONDICIONADA PRODUCTOS DE SOLUCION	0.00	0.00
26	MONTO % DESCONTADO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLUCION	3,434.34	16,367.40
27	MONTO DIFERENCIAL DE PRIMA	6,279.42	29,833.89
28	TOTAL COBRADO	1,027,111.31	4,888,915.12

	UDIS	PESOS
29	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	4,888,915.12
<b>OPERACION DE COBERTURA</b>		
30	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	302,418.30
31	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	223,625.73
32	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	99,984.59
33	SALDO A FAVOR SHF	123,641.14
34	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	176,777.16

	UDIS	PESOS
<b>A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:</b>		
35	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	123,641.14
36	GPI POR PAGAR	0.00
37	SEG. VIDA COBRADO	341,682.27
38	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA	374,625.00
39	SALDO POSITIVO (NEGATIVO) EN CUENTA COBRANZA DE SEG. VIDA	-32,942.73
40	SEG. DANOS + IVA COBRADO	68,347.76
41	CANTIDAD A PAGAR SEG. DANOS + IVA	72,854.67
42	SALDO POSITIVO (NEGATIVO) EN CUENTA COBRANZA DE SEG. DANOS	-4,506.91
43	COMISION DE GARANTIA FIDUCIARIA BANK BOSTON COBRADO	984.51
44	PAGO A BANK BOSTON POR COMISION DE GARANTIA FIDUCIARIA	987.14
45	SALDO POSITIVO (NEGATIVO) EN CUENTA COBRANZA DE COMISION DE GARANTIA FIDUCIARIA BANK BOSTON	-2.64
46	COMISION ADMINISTRACION (1.5% DEL SALDO DEL PORTFOLIO)	360,970.81

	UDIS	PESOS
47	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	895,628.11
48	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR	61,608.08
49	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	33,119.91
50	EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR	-154,944.65
51	SALDO POSITIVO (NEGATIVO) EN CUENTA COBRANZA DE SEGUROS	-37,452.28
52	TOTAL QUE SE TRANSFIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	4,090,954.96

	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.	583	140	144	144	16.61%	867
54	FECHA CARTERA	01/08/2012	01/08/2012		41,122.00		
55	VALOR UDI FECHA CARTERA	4,768,909	4,768,909		4,768,909		
56	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	38,630,751.85	64.89%	9,810,285.93	16.48%	11,095,932.13	18.64%
57	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	50,350.01	4.94%	847,982.81	83.27%	119,994.11	11.78%
58	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	38,681,101.86	63.88%	10,658,268.74	17.80%	11,215,926.24	18.52%

	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 (UDI)	115,754.94	3.53%	2,815,202.89	85.87%	347,536.25	10.60%
60	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	105,525.90	0.00%			7,756.96	6.85%
61	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	38,691,330.90	60.72%	13,473,471.63	21.34%	11,555,705.63	29.12%
62	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	184,511,567.02	60.72%	64,252,412.77	21.34%	55,106,953.01	18.13%

63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	1,831,521.59
64	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	8,734,176.64

	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	% DEL PORTFOLIO	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	% DEL PORTFOLIO	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)
65	0	471	30,719,330.02	50.73%	27,158,503.14	52.06%	426	27,257,202.44	45	3,462,127.58	
66	1 MES	105	8,267,204.21	13.65%	7,003,237.25	13.43%	89	6,960,346.55	16	1,306,857.66	
67	2 MESES	57	3,746,395.00	6.19%	2,989,747.49	5.73%	46	2,954,574.34	11	791,820.66	
68	3 MESES	35	2,403,927.95	3.97%	1,539,843.02	2.95%	22	1,508,978.53	13	894,944.42	
69	4 MESES	34	2,430,072.49	4.01%	1,647,973.85	3.16%	25	1,600,118	9	839,954.22	
70	5 MESES	16	1,214,546.33	2.01%	485,856.06	0.93%	7	468,848	9	745,698.28	
71	6 MESES	10	706,504.78	1.17%	370,626.40	0.71%	6	355,033	4	351,472.03	
72	+ DE 6 MESES	139	11,067,321.06	18.28%	10,969,015.32	21.03%	102	8,234,270	37	2,833,051.42	
		867	60,555,296.84	100.00%	52,164,802.83	100.00%	583	38,681,101.86	140	11,215,926.24	

73	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	36.12%
----	-------------------------------------	--------

74	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	18.28%
75	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES +1)	14.02%
76	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES +2)	14.23%
77	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	15.51%

	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
78	PROCESO JUDICIAL	13,413,393.78

	NUMERO CREDITOS	
79	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	871
80	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	4
81	CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO	0
82	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	0
83	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	867

84	TOTAL PATRIMONIO DEL FIDEICOMISO	78,198,170
85	TOTAL PERDIDA ACUMULADA	3,572,267