

ING HIPOTECARIA, S.A. DE C.V. SOFOL EN CALIDAD DE ADMINISTRADORA F-400 (8a Bursa) 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 CREDS.	PESOS	PESOS
COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)			
1	PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
2	GASTOS DE COBRANZA ENERO AL 65%	0.00	0.00
3	GASTOS DE COBRANZA FEBRERO AL 65%	19,154.00	19,154.00
4	GASTOS DE COBRANZA MARZO AL 65%	0.00	0.00
5	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	-19,154.00	-19,154.00

6	GPI RECUPERADA	0.00	0.00
---	----------------	------	------

	TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA	PESOS	PESOS
7	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	0.00	0.00
8	PREPAGO DE PRINCIPAL	3,278,129.18	3,278,129.18
9	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	1,611,526.17	1,611,526.17
10	AJUSTE DE CAPITAL POR PRODUCTO SOLUCION NO REPORTADOS (HSC)	2,464.23	2,464.23
11	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
12	DACIONES	0.00	0.00
13	ADJUDICACIONES	0.00	0.00
14	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	4,889,655.35	4,889,655.35
15	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	4,811,065.36	4,811,065.36
16	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	-52,696.98	-52,696.98
17	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	12,306.60	12,306.60
18	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	0.00	0.00
19	INTERESES	3,250,871.84	3,250,871.84
20	COMISION DE ADMINISTRACION	450,116.12	450,116.12
21	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	0.00	0.00
22	GPI COBRADA	136,082.67	136,082.67
23	SEG. VIDA	470,109.93	470,109.93
24	CARGO POR COBRANZA	52,738.80	52,738.80
25	APLICACIONES SIN FLUJO	3,943.51	3,943.51
26	MONTO DESCONTADO QUITA INTERES VENC	0.00	0.00
27	MONTO % DESCONTADO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLUCION	51,102.48	51,102.48
28	MONTO DIFERIMIENTO DE PAGO	273,293.88	273,293.88
29	TOTAL COBRADO	8,739,851.99	8,739,851.99

30	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	8,739,851.99	8,739,851.99
----	-------------------------------------	--------------	--------------

	OPERACION DE COBERTURA	PESOS	PESOS
31	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	0.00	0.00
32	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	0.00	0.00
33	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	0.00	0.00
34	SALDO A FAVOR SHF	0.00	0.00
35	SALDO A FAVOR FIDECOMISO	0.00	0.00

	A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:	PESOS	PESOS
36	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	0.00	0.00
37	GPI Y SCV POR PAGAR	132,683.85	132,683.85
38	EXCEDENTES DE LIQUIDACION	12,306.60	12,306.60
39	SEG. VIDA COBRADO	470,109.93	470,109.93
40	CANTIDAD A PAGAR SEG. VIDA	280,430.59	280,430.59
41	SALDO POSITIVO (NEGATIVO) EN CUENTA COBRANZA DE SEG. VIDA	189,679.34	189,679.34
42	COMISION ADMINISTRACION (1.25% DEL SALDO DEL PORTFOLIO INCLUYE IVA)	514,089.94	514,089.94

43	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	939,510.98	939,510.98
----	-------------------------------------	------------	------------

44	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	-52,696.98	-52,696.98
45	EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR	0.00	0.00

46	TOTAL QUE SE TRANSFIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	7,853,037.99	7,853,037.99
----	--	--------------	--------------

	CARTERA VIGENTE	CARTERA VIGENTE %	CARTERA VENCIDA (+3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA % (+3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO %	TOTAL CARTERA
47	NO. DE CREDS.	901	82	7.50%	110.00	10.06%	1,093
48	FECHA CARTERA	29/02/2012	29/02/2012		29/02/2012		
49	VALOR UDI FECHA CARTERA	1,000,000	1,000,000		1,000,000		
50	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (PESOS)	254,542,537.71	34,163,784.11	10.29%	43,424,572.80	13%	332,130,894.62
51	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (PESOS)	1,108,223.46	2,280,586.30	25.93%	5,406,047.96	61%	8,794,857.72
52	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (PESOS)	255,650,761.17	36,444,370.41	10.69%	48,830,620.76	14.32%	340,925,752.34

	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	INTERESES NO CUBIERTOS (PESOS)	1,308,523.17	10.94%	8,546,800.22	71.46%	2,105,259.88	17.60%	11,960,583.27
54	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (PESOS)	425,906.46	87.63%	0.00	0.00%	60,128.73	12.37%	486,035.19
55	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	256,533,377.88	72.80%	44,991,170.63	12.77%	50,875,751.91	31.92%	352,400,300.42
56	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	256,533,377.88	72.80%	44,991,170.63	12.77%	50,875,751.91	14.44%	352,400,300.42

57	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	3,874,084.41
58	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	3,874,084.41

	CARTERA VIGENTE		CARTERA VENCIDA		CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO DE SOLUCION	
	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)
59	STATUS DE CREDITOS (ATRASOS)	% DEL PORTFOLIO	NUMERO CREDITOS	% DEL PORTFOLIO	NUMERO CREDITOS	% DEL PORTFOLIO
60	0	200,300,903.31	651	182,048,577.96	33	18,252,325.35
61	1 MES	42,770,854.55	149	42,138,701.70	17	6,632,152.85
62	2 MESES	15,446,416.93	48	13,693,208.43	7	1,753,208.50
63	3 MESES	24,471,866.72	53	17,770,273.08	18	6,701,593.64
64	4 MESES	6,439,227.53			10	4,921,188.17
65	5 MESES	2,117,831.30			4	1,216,568.17
66	6 MESES	2,420,606.35			4	1,876,566.82
66	+ DE 6 MESES	40,958,045.65			64	28,430,047.25
	1,093	340,925,752.34	901	255,650,761.17	110	36,444,370.41

67	CALCULO CARTERA VENCIDA (+3 MESES)	25.01%
----	------------------------------------	--------

68	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6+ MESES)	12.01%
69	CALCULO EVENTO CARTERA(6+ MESES 1-1)	11.66%
70	CALCULO EVENTO CARTERA(6+ MESES 1-2)	11.41%
71	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6+ MESES)	11.89%

	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
72	PROCESO JUDICIAL	50
		23,175,659

	NUMERO CREDITOS	
73	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	1,105
74	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	12
75	CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO	0
76	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	0
77	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	1,093