

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 ENERO AL 31 DE ENERO DE 2012 Y ESTATUS DE LA CARTERA AL 31 DE ENERO 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
	GASTOS DE COBRANZA FEBRERO AL 65%	0.00	0.00
	GASTOS DE COBRANZA MARZO AL 65%	0.00	0.00
3	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00

4	GPI RECUPERADA	0.00	0.00
---	----------------	------	------

	PESOS	PESOS	
TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA			
4	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	0.00	0.00
5	PREPAGO DE PRINCIPAL	1,268,750.24	1,268,750.24
6	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	1,648,550.40	1,648,550.40
7	AJUSTE DE CAPITAL POR PRODUCTO SOLICION NO REPORTADOS (HSC)	285.51	285.51
8	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
9	DACIONES	0.00	0.00
10	ADJUDICACIONES	0.00	0.00
11	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	2,917,300.64	2,917,300.64
12	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	2,837,610.06	2,837,610.06
13	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	72,586.77	72,586.77
14	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	931.27	931.27
15	EXCEDENTES EN LIQUIDACION JUNIO - DICIEMBRE	62,068.90	62,068.90
16	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	0.00	0.00
17	INTERESES	3,385,331.58	3,385,331.58
18	COMISION DE ADMINISTRACION	465,975.89	465,975.89
19	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	0.00	0.00
20	GPI COBRADA	138,095.36	138,095.36
21	SEG. VIDA	483,401.48	483,401.48
22	CARGO POR COBRANZA	43,095.62	43,095.62
23	APLICACIONES SIN FLUJO	85.36	85.36
24	MONTO DESCONTADO QUITA INTERES VENC	0.00	0.00
25	MONTO % DESCONTADO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLICION	50,199.03	50,199.03
26	MONTO DEDUCCION DE PAGO	269,328.99	269,328.99
27	TOTAL COBRADO	7,048,511.87	7,048,511.87

28	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	7,048,511.87	7,048,511.87
----	--	---------------------	---------------------

	PESOS	PESOS	
OPERACION DE COBERTURA			
29	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	0.00	0.00
30	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	0.00	0.00
31	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	0.00	0.00
32	SALDO A FAVOR SHF	0.00	0.00
33	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	0.00	0.00

	PESOS	PESOS	
A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA			
34	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	0.00	0.00
35	GPI y SCV POR PAGAR	134,413.45	134,413.45
36	EXCEDENTES DE LIQUIDACION	63,000.17	63,000.17
37	SEG. VIDA COBRADO	483,401.48	483,401.48
38	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA	283,927.13	283,927.13
39	SALDO POSITIVO (NEGATIVO) EN CUENTA COBRANZA DE SEG. VIDA	199,474.35	199,474.35
40	COMISION ADMINISTRACION (1.25% DEL SALDO DEL PORTFOLIO INCLUYE IVA)	519,355.04	519,355.04

41	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	1,000,695.79	1,000,695.79
----	--	---------------------	---------------------

42	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	72,586.77	72,586.77
43	EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR	0.00	0.00

44	TOTAL QUE SE TRANSFIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	5,975,229.31	5,975,229.31
----	---	---------------------	---------------------

	CARTERA VIGENTE	CARTERA VIGENTE %	CARTERA VENCIDA (-3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA % (-3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO %	TOTAL CARTERA
NO. DE CREDS.	910	82.35%	88	7.96%	107.00	9.68%	1,105
FECHA CARTERA	31/01/2012		31/01/2012		31/01/2012		
VALOR UDI FECHA CARTERA	1,000,000		1,000,000		1,000,000		
SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (PESOS)	259,233,787.72	76.89%	35,215,666.58	10.45%	42,682,321.95	13%	337,131,776.25
CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (PESOS)	1,028,376.79	12.23%	2,242,425.02	26.68%	5,134,625.95	61%	8,405,427.76
SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (PESOS)	260,262,164.51	75.32%	37,458,091.60	10.84%	47,816,947.90	13.84%	345,537,204.01

	CARTERA VIGENTE	CARTERA VIGENTE %	CARTERA VENCIDA (-3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA % (-3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO %	TOTAL CARTERA
INTERESES NO CUBIERTOS (PESOS)	1,743,229.40	11.00%	16,404,777.83	72.02%	3,713,495.05	16.97%	21,861,502.34
MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (PESOS)	480,654.10	89.22%	0.00	0.00%	58,078.07	10.78%	538,732.17
SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	261,524,739.81	71.29%	53,862,869.49	14.68%	51,472,364.88	30.81%	366,859,974.18
SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	261,524,739.81	71.29%	53,862,869.49	14.68%	51,472,364.88	14.03%	366,859,974.18

SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	3,788,509.19
SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	3,788,509.19

	STATUS DE CREDITOS (ATRASOS)	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	% DEL PORTFOLIO	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)
	0	702	206,739,979.46	59.83%	676	192,536,206.55			26	14,203,772.91
	1 MES	163	47,983,028.38	13.89%	141	38,226,459.92			22	9,756,568.46
	2 MESES	60	17,741,204.39	5.13%	49	14,150,354.15			11	3,590,850.24
	3 MESES	59	20,367,719.87	5.89%	44	15,349,143.89			15	5,018,575.98
	4 MESES	13	3,132,059.19	0.90%			10	3,078,431.41	3	653,667.78
	5 MESES	10	2,966,867.98	0.86%			8	2,319,802.95	2	647,065.03
	6 MESES	10	5,976,372.42	1.73%			5	2,953,327.78	5	3,023,044.64
	+ DE 6 MESES	88	40,029,932.32	11.58%			65	29,106,529.46	23	10,923,402.86
		1,105	345,537,204.01	100.00%	910	260,262,164.51	88	37,458,091.60	107	47,816,947.90

45	CALCULO CARTERA VENCIDA (+3 MESES)	24.68%
----	---	---------------

46	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	11.58%
47	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES (-1))	11.66%
48	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES (-2))	11.41%
49	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	11.59%

	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
50	43	21,845,568

	NUMERO CREDITOS
51	1,115
52	10
53	0
54	0
55	1,105