

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 AGOSTO AL 31 DE AGOSTO DE 2012 Y ESTATUS DE LA CARTERA AL 31 DE AGOSTO DE 2012

	NO. DE CREDS.	PESOS	PESOS
COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)			
1	PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	170,000.00	170,000.00
2	ADJUDICADOS VENDIDOS POR HSC	790,493.92	790,493.92
3	GASTOS DE ADJUDICACION	8,904.52	8,904.52
4	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	951,589.40	951,589.40

GASTOS DEL TRIMESTRE			
5	GASTOS DE COBRANZA JULIO AL 65%	27,374.80	27,374.80
6	GASTOS DE COBRANZA AGOSTO AL 65%	34,772.61	34,772.61
7	GASTOS DE COBRANZA SEPTIEMBRE AL 65%	0.00	0.00
8	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	62,147.42	62,147.42

10	GPI RECUPERADA	0.00	0.00
----	----------------	------	------

TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA			
11	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	0.00	0.00
12	PREPAGO DE PRINCIPAL	2,545,241.88	2,545,241.88
13	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	1,572,769.80	1,572,769.80
14	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
15	DACIONES	0.00	0.00
16	ADJUDICACIONES	0.00	0.00
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	4,118,011.68	4,118,011.68
18	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	4,026,112.74	4,026,112.74
19	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	-92,823.53	-92,823.53
20	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	31,287.40	31,287.40
21	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	0.00	0.00
22	INTERESES	2,907,602.47	2,907,602.47
23	COMISION DE ADMINISTRACION	421,376.43	421,376.43
24	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	0.00	0.00
25	GPI COBRADA	126,554.07	126,554.07
26	DEVOLUCIONES DE PRIMAS DE GPI (GENWORTH)	0.00	0.00
27	SEG. VIDA	422,622.96	422,622.96
28	CARGO POR COBRANZA	49,717.31	49,717.31
29	APLICACIONES SIN FLUJO	735.78	735.78
30	APLICACIONES SIN FLUJO (Cuentas HSC)	133,836.33	133,836.33
31	MONTO DESCONTADO QUITA INTERES VENC	0.00	0.00
32	MONTO % DESCONTADO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLUCION	35,901.16	35,901.16
33	MONTO DIFERIMIENTO DE PAGO	408,862.33	408,862.33
34	TOTAL COBRADO	7,278,459.12	7,278,459.12

35	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	8,238,953.04	8,238,953.04
----	-------------------------------------	--------------	--------------

OPERACION DE COBERTURA			
36	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	0.00	0.00
37	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	0.00	0.00
38	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	0.00	0.00
39	SALDO A FAVOR SHF	0.00	0.00
40	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	0.00	0.00

A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:			
41	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	0.00	0.00
42	GPI y SCV POR PAGAR	124,530.25	124,530.25
43	GASTOS EN ADJUDICACION	8,904.52	8,904.52
44	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	31,287.40	31,287.40
45	SEG. VIDA COBRADO	422,622.96	422,622.96
46	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA	243,802.67	243,802.67
47	SALDO POSITIVO (NEGATIVO) EN CUENTA COBRANZA DE SEG. VIDA	178,820.29	178,820.29
48	COMISION ADMINISTRACION (1.25% DEL SALDO DEL PORTFOLIO INCLUYE IVA)	483,933.77	483,933.77

49	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	892,458.61	892,458.61
----	-------------------------------------	------------	------------

50	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	-92,823.53	-92,823.53
51	SALDO POSITIVO (NEGATIVO) EN CUENTA COBRANZA DE SEG. VIDA	0.00	0.00
52	EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR	0.00	0.00

53	TOTAL QUE SE TRANSFIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	7,439,317.96	7,439,317.96
----	--	--------------	--------------

	CARTERA VIGENTE	CARTERA VIGENTE %	CARTERA VENCIDA (+ 3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA % (+ 3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO %	TOTAL CARTERA
54	NO. DE CREDS.	838	75	7.25%	121.00	11.70%	1,034
55	FECHA CARTERA	31/08/2012	31/08/2012		31/08/2012		
56	VALOR UDI FECHA CARTERA	1,000,000	1,000,000		1,000,000		
57	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (PESOS)	234,726,453.69	76.78%	29,393,705.56	9.61%	41,607,857.10	14%
58	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (PESOS)	2,947,989.32	26.30%	2,487,259.71	22.19%	5,775,142.67	52%
59	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (PESOS)	237,674,443.01	74.99%	31,880,965.27	10.06%	47,382,999.77	14.95%

	CARTERA VIGENTE	CARTERA VIGENTE %	CARTERA VENCIDA (+ 3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA % (+ 3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO %	TOTAL CARTERA
60	INTERESES NO CUBIERTOS (PESOS)	1,336,622.38	10.18%	9,158,158.20	69.77%	2,632,151.33	20.05%
61	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (PESOS)	387,175.32	89.35%	0.00	0.00%	46,148.10	10.65%
62	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	238,623,890.07	72.39%	41,039,123.47	12.45%	49,969,003.00	35.00%
63	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	238,623,890.07	72.39%	41,039,123.47	12.45%	49,969,003.00	15.16%

64	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	4,112,452.13
65	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	4,112,452.13

	STATUS DE CREDITOS (ATRASOS)	CARTERA VIGENTE			CARTERA VENCIDA			CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO DE SOLUCION	
		NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	% DEL PORTFOLIO	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	
66	0	672	188,642,875.81	59.52%	631	174,286,365.59	41	14,356,510.22	
67	1 MES	118	34,870,243.93	11.00%	101	29,099,673.95	17	5,770,569.98	
68	2 MESES	51	15,854,993.32	5.00%	46	12,950,588.71	5	2,904,404.61	
69	3 MESES	80	28,239,038.13	8.91%	60	21,337,814.76	20	6,901,223.37	
70	4 MESES	10	3,693,020.93	1.17%			8	2,500,417.85	
71	5 MESES	9	3,452,724.74	1.09%			6	2,807,629.74	
72	6 MESES	8	1,997,725.77	0.63%			4	1,118,153.19	
73	+ DE 6 MESES	86	40,187,785.42	12.68%			29	25,454,764.49	
		1,034	316,938,408.05	100.00%	838	237,674,443.01	75	31,880,965.27	

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

75	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	12.68%
76	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES t-1)	11.66%
77	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES t-2)	11.41%
78	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	11.92%

	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
79	PROCESO JUDICIAL	55

	NUMERO CREDITOS
80	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO
81	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO
82	CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO
83	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)
84	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO