

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 SEPTIEMBRE AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2012 Y ESTATUS DE LA CARTERA AL 30 DE SEPTIEMBRE 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 ADJUDICACION AL 100%	0.00	0.00
3	RECUPERACION DE GASTOS AL 35%	0.00	0.00
4	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00

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%	21,601.27	21,601.27
8	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	83,748.69	83,748.69
9			

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	1,028,833.18	1,028,833.18
13	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	1,667,024.84	1,667,024.84
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	2,695,858.02	2,695,858.02
18	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	2,617,650.87	2,617,650.87
19	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	46,729.81	46,729.81
20	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	3,050.95	3,050.95
21	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	0.00	0.00
22	INTERESES	3,046,507.76	3,046,507.76
23	COMISION DE ADMINISTRACION	434,171.17	434,171.17
24	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	0.00	0.00
25	GPI COBRADA	125,197.81	125,197.81
26	DEVOLUCIONES DE PRIMAS DE GPI (GENWORTH)	0.00	0.00
27	SEG. VIDA	457,808.57	457,808.57
28	CARGO POR COBRANZA	46,200.82	46,200.82
29	APLICACIONES SIN FLUJO	8,255.64	8,255.64
30	APLICACIONES SIN FLUJO (Cuentas HSC)	253,017.27	253,017.27
31	MONTO DESCONTADO QUITA INTERES VENC	0.00	0.00
32	MONTO % DESCONTADO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLUCION	28,700.71	28,700.71
33	MONTO DIFERIMIENTO DE PAGO	282,895.44	282,895.44
34	TOTAL COBRADO	6,157,458.04	6,157,458.04

35	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	6,157,458.04	6,157,458.04
----	-------------------------------------	--------------	--------------

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	122,027.54	122,027.54
43	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00	0.00
44	EXCEDENTES DE LIQUIDACION	3,050.95	3,050.95
45	SEG. VIDA COBRADO	457,808.57	457,808.57
46	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA	240,980.94	240,980.94
47	SALDO POSITIVO (NEGATIVO) EN CUENTA COBRANZA DE SEG. VIDA	216,827.63	216,827.63
48	COMISION ADMINISTRACION (1.25% DEL SALDO DEL PORTFOLIO INCLUYE IVA)	481,939.41	481,939.41

49	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	847,998.84	847,998.84
----	-------------------------------------	------------	------------

50	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	46,729.81	46,729.81
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	5,262,729.39	5,262,729.39
----	--	--------------	--------------

	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.	833	73	7.10%	122.00	11.87%	1,028
55	FECHA CARTERA	30/09/2012	30/09/2012		30/09/2012		
56	VALOR UDI FECHA CARTERA	1,000,000	1,000,000		1,000,000		
57	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (PESOS)	232,510,662.34	76.74%	28,706,044.08	9.47%	41,765,138.82	14%
58	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (PESOS)	3,004,746.24	26.03%	2,491,159.73	21.58%	6,047,694.26	52%
59	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (PESOS)	235,515,408.58	74.88%	31,197,203.81	9.92%	47,812,833.08	15.20%
							314,525,445.47

	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)	1,322,971.92	9.90%	9,302,627.62	69.61%	2,737,913.46	20.49%
61	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (PESOS)	367,596.15	91.89%	0.00	0.00%	32,457.52	8.11%
62	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	236,470,784.35	72.21%	40,499,831.43	12.37%	50,518,289.02	35.69%
63	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	236,470,784.35	72.21%	40,499,831.43	12.37%	50,518,289.02	15.43%

64	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	4,167,176.77
65	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	4,167,176.77

	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)
66	0	665	186,210,479.95	59.20%	626	171,836,841.37	39		14,373,638.58	
67	1 MES	118	35,693,452.19	11.35%	100	29,609,426.89	18		6,084,025.30	
68	2 MESES	54	17,758,696.46	5.65%	44	14,114,524.94	10		3,644,171.52	
69	3 MESES	77	25,480,817.19	8.10%	63	19,954,615.38	14		5,528,201.81	
70	4 MESES	14	3,974,690.50	1.28%			9	2,718,223.92	1,256,466.58	
71	5 MESES	8	2,836,567.94	0.90%			4	1,168,220.31	1,668,347.63	
72	6 MESES	4	2,166,006.68	0.69%			3	2,036,784.99	129,221.69	
73	+ DE 6 MESES	88	40,404,734.56	12.85%			57	25,273,974.59	15,130,759.97	
		1,028	314,525,445.47	100.00%	833	235,515,408.58	73	31,197,203.81	47,812,833.08	

74	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	25.12%
----	-------------------------------------	--------

75	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	12.85%
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)	11.97%

	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
79	PROCESO JUDICIAL	58
		29,395,524

	NUMERO CREDITOS
80	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO
	1,034
81	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO
	6
82	CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO
	0
83	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)
	0
84	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO
	1,028