

ING HIPOTECARIA, S.A. DE C.V. SOFOL EN CALIDAD DE ADMINISTRADORA F-385 (6a Bursa), Udís
 REPORTE DE COBRANZA PARA DEPOSITO EN CONCENTRADORA DEL 02 FEBRERO AL 01 DE MARZO DE 2012 Y ESTATUS DE LA CARTERA AL 01 DE MARZO DE 2012

NO. DE CREDS.	UDIS	PESOS
COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)		
1	0.00	0.00
2	2,650.24	12,612.64
	5,129.09	24,409.59
	0.00	0.00
3	-7,779.33	-37,022.23

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

NO. DE CREDS.	UDIS	PESOS	
TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA			
5	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	229.47	1,092.06
6	PREPAGO DE PRINCIPAL	1,488,698.89	7,084,796.92
7	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	355,482.29	1,691,759.06
8	AJUSTE EN CAPITAL POR PRODUCTO SOLUCION NO REPORTADO (HSC)	228.74	1,088.59
9	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
10	ADICIONES	0.00	0.00
11	ADJUDICACIONES	188,901.86	898,993.96
12	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	1,844,410.65	8,777,648.04
13	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	1,660,215.85	7,901,055.22
14	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	-46,158.81	-219,672.22
15	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	6,008.41	28,594.34
16	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	95,186.52	452,997.69
17	INTERESES	971,533.14	4,623,577.70
18	COMISION DE ADMINISTRACION	203,642.65	969,146.16
19	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	20,758.60	98,791.28
20	GPI COBRADA	65,363.91	406,548.52
21	SEG. VIDA	193,861.41	922,596.72
22	CARGO POR COBRANZA	18,104.44	86,159.99
23	APLICACIONES POSTERIORES	0.00	0.00
24	APLICACIONES SIN FLUJO	331.00	1,575.25
25	MONTO DESCONTADO QUITA INTERES VENC	0.00	0.00
26	MONTO % DESCONTADO MENSUAL PRODUCTOS SOLUCION	13,653.62	65,049.21
27	MONTO DIFERIMIENTO DE PAGO	274,446.12	1,306,103.63
28	TOTAL COBRADO	2,639,626.47	12,562,122.27

29	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	2,639,626.47	12,562,122.27
----	-------------------------------------	--------------	---------------

NO. DE CREDS.	UDIS	PESOS	
OPERACION DE COBERTURA			
30	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	20,758.60	98,791.28
31	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	109,381.52	523,407.98
32	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	-31,945.93	-151,556.49
33	SALDO A FAVOR SHF	141,827.45	674,964.97
34	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	-121,068.65	-576,173.09

NO. DE CREDS.	UDIS	PESOS	
A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:			
35	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	141,827.45	674,964.97
36	GPI y SCI POR PAGAR	78,232.88	372,599.98
37	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	6,008.41	28,594.34
38	SEG. VIDA COBRADO	193,861.41	922,596.72
39	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA	100,663.08	479,060.91
40	SALDO POSITIVO (NEGATIVO) EN CUENTA COBRANZA DE SEG. VIDA	93,198.33	443,535.81
41	COMISION ADMINISTRACION (1.25% DEL SALDO DEL PORTFOLIO INCLUYE IVA)	192,472.63	915,987.45

42	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	519,284.45	2,471,207.05
----	-------------------------------------	------------	--------------

43	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	-46,158.81	-219,672.22
44	EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR	-127,032.45	-604,554.18

45	TOTAL QUE SE TRANSFIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	2,293,553.28	10,915,141.83
----	--	--------------	---------------

	CARTERA VIGENTE	CARTERA VIGENTE %	CARTERA VENCIDA (+ 3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA % (+ 3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO %	TOTAL CARTERA	
46	NO. DE CREDS.	1,227	58.91%	512	24.58%	344.00	16.51%	2,083
47	FECHA CARTERA	01/03/2012		01/03/2012		01/03/2012		
48	VALOR UDI FECHA CARTERA	4,759,053		4,759,053		4,759,053		
49	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	80,962,385.48	57.12%	35,669,241.61	25.16%	25,116,231.65	18%	141,747,858.74
50	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	575,271.08	10.36%	2,157,639.57	38.84%	2,821,736.39	51%	5,554,647.04
51	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	81,537,656.56	55.35%	37,826,881.18	25.68%	27,937,968.04	18.97%	147,302,505.78

	CARTERA VIGENTE	CARTERA VIGENTE %	CARTERA VENCIDA (+ 3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA % (+ 3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO %	TOTAL CARTERA	
52	INTERESES NO CUBIERTOS (UDI)	738,953.53	7.48%	8,245,837.97	83.50%	889,897.65	9.01%	9,874,689.15
53	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	1,049,083.24	88.62%	0.00	0.00%	134,708.26	11.38%	1,183,791.50
54	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	81,227,526.85	52.07%	46,072,719.15	29.54%	28,693,157.43	27.98%	155,993,403.43
55	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	386,566,105.34	52.07%	219,262,512.29	29.54%	136,552,256.95	18.39%	742,380,874.58

56	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	812,218.99
57	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	3,865,393.21

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)	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	
58	0	778	52,362,964.50	35.55%	698.00	46,122,713.96		80.00	6,240,250.54	
59	1 MES	421	30,060,169.38	20.41%	944.00	23,065,329.88		77.00	6,994,639.50	
60	2 MESES	97	7,019,768.94	4.77%	75.00	5,188,334.61		22.00	1,831,234.33	
61	3 MESES	152	10,214,268.43	6.93%	110.00	7,161,078.11		42.00	3,053,190.32	
62	4 MESES	39	3,019,781.07	2.05%			26.00	2,077,529.37	942,251.70	
63	5 MESES	26	1,897,993.33	1.29%			15.00	1,022,967.32	875,026.01	
64	6 MESES	13	1,030,224.15	0.70%			8.00	638,362.94	391,861.21	
65	+ DE 6 MESES	557	41,697,335.98	28.31%			463.00	34,088,021.55	7,609,314.43	
		2,083	147,302,505.78	100.00%	1,227.00	81,537,656.56	512.00	37,826,881.18	27,937,968.04	

66	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	44.65%
----	-------------------------------------	--------

67	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	28.31%
68	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES t-1)	27.36%
69	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES t-2)	26.69%
70	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	27.45%

	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO	
71	PROCESO JUDICIAL	315	24,511,671

	NUMERO CREDITOS	
72	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	2,101
73	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	18
74	CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO	0
75	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	0
76	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	2,083