

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

NO. DE CRED.	UDIS	PESOS
COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)		
1	PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	0.00
2	GASTOS DE COBRANZA ENERO AL 65%	2,664.00
	GASTOS DE COBRANZA FEBRERO AL 65%	0.00
	GASTOS DE COBRANZA MARZO AL 65%	0.00
3	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	-2,664.00

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

TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA	UDIS	PESOS
5	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	271.84
6	PREPAGO DE PRINCIPAL	766,141.07
7	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	346,783.16
8	AJUSTE EN CAPITAL POR PRODUCTO SOLUCION NO REPORTADO (HSC)	13.29
9	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00
10	DACIONES	0.00
11	ADJUDICACIONES	221,995.71
12	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	1,113,196.07
13	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	531,848.44
14	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	1,874.28
15	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	4,547.71
16	EXCEDENTES EN LIQUIDACION JUNIO - DICIEMBRE	56,187.83
17	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	168,431.19
18	INTERESES	912,595.94
19	COMISION DE ADMINISTRACION	164,850.05
20	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	8,100.65
21	GPI COBRADA	86,498.33
22	SEG. VIDA	179,077.83
23	CARGO POR COBRANZA	19,565.44
24	APLICACIONES POSTERIORES	1,690.07
25	APLICACIONES SIN FLUJO	151.11
26	MONTO DESCONTADO QUITA INTERES VENC	0.00
27	MONTO % DESCONTADO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLUCION	15,235.25
28	MONTO DIFERIMIENTO DE PAGO	36,193.50
29	TOTAL COBRADO	1,903,491.28

30	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	1,903,491.28
----	-------------------------------------	--------------

OPERACION DE COBERTURA	UDIS	PESOS
31	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	8,100.65
32	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	110,629.13
33	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	-99,073.45
34	SALDO A FAVOR SHF	209,702.59
35	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	-201,601.94

A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:	UDIS	PESOS
36	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	209,702.59
37	GPI v scv POR PAGAR	79,175.16
38	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	60,735.54
39	SEG. VIDA COBRADO	179,077.83
40	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA	101,319.99
41	SALDO POSITIVO (NEGATIVO) EN CUENTA COBRANZA DE SEG. VIDA	77,757.84
42	COMISION ADMINISTRACION (1.25% DEL SALDO DEL PORTFOLIO INCLUYE IVA)	194,304.49

43	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	645,237.77
----	-------------------------------------	------------

44	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	1,874.28
45	EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR	-267,504.65

46	TOTAL QUE SE TRANSFIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	1,523,883.88
----	--	--------------

NO. DE CRED.	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	1,250	59.50%	510	24.27%	341.00	16.23%	2,101	
48	FECHA CARTERA	01/02/2012	01/02/2012		01/02/2012			
49	VALOR UDI FECHA CARTERA	4,734,480	4,734,480					
50	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	82,932,622.68	57.74%	35,734,712.53	24.88%	24,967,265.87	17%	
51	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	558,222.40	10.86%	2,090,097.75	39.90%	2,589,549.08	49%	
52	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	83,490,845.08	58.08%	37,824,810.28	25.41%	27,556,814.95	18.51%	143,834,601.08

INTERESES NO CUBIERTOS (UDI)	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	1,011,905.97	7.86%	16,089,061.95	83.03%	1,573,895.03	9.11%	18,674,792.89	
54	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	1,092,451.67	90.53%	0.00	109,010.13	9.31%	1,171,521.80	
55	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	83,440,199.38	50.15%	53,913,822.17	32.40%	29,021,629.85	27.62%	166,375,701.40
56	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	395,045,955.16	50.15%	255,254,149.51	32.40%	137,402,326.09	17.44%	787,702,430.76

57	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	796,425.71
58	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	3,770,581.33

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)
	59	63,184,075.77	42.44%	337.00	35,028,000.23			102.00	8,156,075.54
1 MES	257	18,295,616.46	12.27%	212.00	14,522,072.55			45.00	3,744,543.91
2 MESES	114	8,250,311.29	5.54%	92.00	6,444,804.17			22.00	1,805,507.12
3 MESES	154	11,065,671.27	7.43%	109.00	7,495,968.13			45.00	3,569,703.14
4 MESES	41	3,129,527.62	2.10%			22.00	1,712,351.18	19.00	1,417,176.44
5 MESES	22	1,842,761.17	1.24%			15.00	1,252,238.43	7.00	590,522.74
6 MESES	21	1,851,746.63	1.11%			14.00	1,025,586.63	7.00	626,160.00
+ DE 6 MESES	553	41,481,760.10	27.86%			459.00	33,834,634.04	94.00	7,647,126.06
	2,101	148,872,470.31	100.00%	1,250.00	83,490,845.08	510.00	37,824,810.28	341.00	27,556,814.95

67	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	43.92%
----	-------------------------------------	--------

68	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	27.86%
69	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES (-1))	27.36%
70	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES (-2))	26.69%
71	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	27.31%

PROCESO JUDICIAL	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
72	305	23,774,181

CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	NUMERO CREDITOS
73	2,114
74	13
75	0
76	0
77	2,101