

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 JULIOAL 01 DE AGOSTO DE 2012 Y ESTATUS DE LA CARTERA AL 01 DE AGOSTO DE 2012

	NO. DE CREDS.	UDIS	PESOS
	COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)	UDIS	PESOS
1	PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
2	GASTOS DE COBRANZA JULIO AL 65%	44,324.99	211,377.39
3	GASTOS DE COBRANZA AGOSTO AL 65%	0.00	0.00
4	GASTOS DE COBRANZA SEPTIEMBRE AL 65%	0.00	0.00
5	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	-44,324.99	-211,377.39

6	GPI RECUPERADA	18,600.84	88,703.86
---	----------------	-----------	-----------

	UDIS	PESOS	
TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA	UDIS	PESOS	
7	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	238.59	1,137.79
8	PREPAGO DE PRINCIPAL	793,207.30	3,782,654.11
9	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	322,376.37	1,537,351.33
10	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
11	DACIONES	0.00	0.00
12	ADJUDICACIONES	121,815.61	580,915.38
13	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	1,115,822.26	5,321,143.24
14	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	1,007,560.69	4,804,864.49
15	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	-7,945.39	-37,890.05
16	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	9,905.68	47,238.30
17	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	95,165.92	453,828.10
18	INTERESES	768,445.96	3,664,572.01
19	COMISION DE ADMINISTRACION	182,812.72	871,798.94
20	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	16,970.45	80,928.83
21	GPI COBRADA	81,064.10	386,579.21
22	DEVOLUCION DE PRIMAS DE GPI (GENWORTH)	19,285.48	91,968.77
23	SEG. VIDA	163,779.62	781,033.73
24	CARGO POR COBRANZA	21,996.69	104,898.01
25	APLICACIONES POSTERIORES	1,233.84	5,883.95
26	APLICACIONES SIN FLUJO	25,225.11	120,293.73
27	MONTO DESCONTADO QUITA INTERES VENC	0.00	0.00
28	MONTO % DESCONTADO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLUCION	11,214.18	53,478.28
29	MONTO DIFERIMIENTO DE PAGO	96,755.37	461,407.88
30	TOTAL COBRADO	1,942,131.12	9,261,652.36

31	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	1,960,731.96	9,350,356.22
----	--	---------------------	---------------------

	UDIS	PESOS	
OPERACION DE COBERTURA	UDIS	PESOS	
32	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	16,970.45	80,928.83
33	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	106,667.46	508,676.72
34	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	-34,471.60	-164,388.47
35	SALDO A FAVOR SHF	72,195.86	344,288.25
36	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	-55,225.41	-263,359.42

	UDIS	PESOS	
A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:	UDIS	PESOS	
37	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	72,195.86	344,288.25
38	GPI y SCV POR PAGAR	72,764.44	346,999.72
39	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	9,905.68	47,238.30
40	SEG. VIDA COBRADO	163,779.62	781,033.73
41	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA	93,034.54	443,663.94
42	SALDO POSITIVO (NEGATIVO) EN CUENTA COBRANZA DE SEG. VIDA	70,745.08	337,369.79
43	COMISION ADMINISTRACION (1.25% DEL SALDO DEL PORTFOLIO INCLUYE IVA)	185,540.68	884,808.07

44	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	433,441.20	2,066,998.28
----	--	-------------------	---------------------

45	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	-7,945.39	-37,890.05
46	EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR	-95,165.92	-453,828.10

47	TOTAL QUE SE TRANSIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	1,630,402.07	7,775,076.09
----	--	---------------------	---------------------

	CARTERA VIGENTE	CARTERA VIGENTE %	CARTERA VENCIDA (+ 3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA % (+ 3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO %	TOTAL CARTERA
48	NO. DE CREDS.	1,185	512	25.49%	312.00	15.53%	2,009
49	FECHA CARTERA	01/08/2012	01/08/2012		01/08/2012		
50	VALOR UDI FECHA CARTERA	4,768,809	4,768,809		4,768,809		
51	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	77,548,947.07	34,637,457.05	25.73%	22,407,560.51	17%	134,593,964.63
52	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	1,169,473.82	2,491,106.83	36.79%	3,111,054.62	46%	6,771,635.27
53	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	78,718,420.89	37,128,563.88	26.26%	25,518,615.13	18.05%	141,365,599.90

	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	INTERESES NO CUBIERTOS (UDI)	708,131.42	9,120,356.00	83.61%	1,079,833.47	9.90%	10,908,320.89
55	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	920,029.61	0.00	0.00%	181,885.19	16.51%	1,101,914.80
56	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	78,506,522.70	46,248,919.88	30.59%	26,416,563.41	27.95%	151,172,005.99
57	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	374,382,612.01	220,552,265.36	30.59%	125,975,545.34	17.47%	720,910,422.71

58	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	875,584.28
59	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	4,175,494.19

	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)
60	0	54,282,144.13	38.40%	745.00	47,886,478.78	77.00	6,395,665.35		
61	1 MES	20,314,860.67	14.37%	240.00	16,178,586.75	50.00	4,136,273.92		
62	2 MESES	9,398,261.00	6.65%	96.00	6,802,764.14	33.00	2,595,496.86		
63	3 MESES	11,092,526.21	7.85%	104.00	7,850,591.22	38.00	3,241,934.99		
64	4 MESES	2,772,318.13	1.96%			9.00	662,755.64		
65	5 MESES	1,664,197.93	1.18%			8.00	689,825.83		
66	6 MESES	1,500,992.31	1.06%			4.00	234,039.14		
67	+ DE 6 MESES	40,340,299.52	28.54%			93.00	7,562,623.40		
	2,009	141,365,599.90	100.00%	1,185.00	78,718,420.89	312.00	25,518,615.13		

68	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	44.32%
----	--	---------------

69	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	28.54%
70	CALCULO EVENTO CARTERA(6 + MESES t-1)	27.36%
71	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES t-2)	26.69%
72	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	27.53%

	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
73	PROCESO JUDICIAL	405
		31,241,719

	NUMERO CREDITOS	
74	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	2,024
75	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	15
76	CREDITOS AÑADIDOS AL PORTAFOLIO	0
77	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	0
78	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	2,009