

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

	NO. DE CREDS.	UDIS	PESOS
	COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)		
1	PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	30,294.31	145,000.00
2	ADJUDICADOS VENDIDOS POR HSC	251,712.86	1,204,792.62
3	GASTOS DE ADJUDICACION	172.65	826.37
4	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	281,834.52	1,348,966.25
5	GASTOS DEL TRIMESTRE		
6	GASTOS DE COBRANZA JULIO AL 65%	44,162.30	211,377.39
7	GASTOS DE COBRANZA AGOSTO AL 65%	22,983.81	110,009.18
8	GASTOS DE COBRANZA SEPTIEMBRE AL 65%	0.00	0.00
9	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	67,146.10	321,386.57
10	GPI RECUPERADA	165,605.07	792,648.28

	UDIS	PESOS	
	TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA		
11	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	341.23	1,633.26
12	PREPAGO DE PRINCIPAL	809,112.54	3,872,717.65
13	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	489,853.16	2,344,621.90
14	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
15	DACIONES	80,385.39	384,754.78
16	ADJUDICACIONES	94,777.28	453,639.79
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	1,299,306.93	6,218,972.81
18	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	1,121,050.19	5,365,768.85
19	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	6,562.55	31,410.84
20	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	3,141.67	15,037.22
21	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	101,084.90	483,830.44
22	INTERESES	912,324.19	4,366,727.52
23	COMISION DE ADMINISTRACION	201,855.98	966,158.82
24	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	19,052.55	91,192.69
25	GPI COBRADA	80,261.11	384,159.93
26	DEVOLUCION DE PRIMAS DE GPI (GENWORTH)	6,556.58	31,382.28
27	SEG. VIDA	185,227.55	886,568.89
28	CARGO POR COBRANZA	17,457.79	83,559.56
29	APLICACIONES POSTERIORES	0.00	0.00
30	APLICACIONES SIN FLUJO	3,534.64	16,918.12
31	APLICACIONES SIN FLUJO (Cuentas HSC)	15,372.51	73,578.65
32	MONTO DESCONTADO QUITA INTERES VENC	0.00	0.00
33	MONTO % DESCONTADO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLUCION	9,987.00	47,801.55
34	MONTO DIFERIMIENTO DE PAGO	346,576.67	1,658,846.60
35	TOTAL COBRADO	1,999,767.40	9,571,640.68

36	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	2,447,379.63	11,714,081.58
----	-------------------------------------	--------------	---------------

	UDIS	PESOS	
	OPERACION DE COBERTURA		
37	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	19,052.55	91,192.69
38	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	104,728.45	501,269.83
39	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	-40,318.27	-192,978.44
40	SALDO A FAVOR SHF	64,410.18	308,291.39
41	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	-45,357.63	-217,098.70

	UDIS	PESOS	
	A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:		
42	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	64,410.18	308,291.39
43	GPI y SCV POR PAGAR	71,554.11	342,484.95
44	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	3,141.67	15,037.22
45	GASTOS EN ADJUDICACION	172.65	826.37
46	SEG. VIDA COBRADO	185,227.55	886,568.89
47	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA	92,469.78	442,595.24
48	SALDO POSITIVO (NEGATIVO) EN CUENTA COBRANZA DE SEG. VIDA	92,757.77	443,973.65
49	COMISION ADMINISTRACION (1.25% DEL SALDO DEL PORTFOLIO INCLUYE IVA)	184,083.95	881,095.21

50	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	415,832.35	1,990,330.38
----	-------------------------------------	------------	--------------

51	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	6,562.55	31,410.84
52	EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR	-101,084.90	-483,830.44

53	TOTAL QUE SE TRANSFIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	2,126,069.64	10,176,170.81
----	--------------------------------------------------------------------	--------------	---------------

	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.	1,160	513	25.77%	318.00	15.97%	1,991
55	FECHA CARTERA	01/09/2012	01/09/2012		01/09/2012		
56	VALOR UDI FECHA CARTERA	4,786,377	4,786,377		4,786,377		
57	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	75,645,301.56	34,850,961.89	26.15%	22,781,534.97	17%	133,277,798.42
58	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	1,097,415.73	2,628,678.13	36.84%	3,408,977.36	48%	7,135,071.22
59	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	76,742,717.29	37,479,640.02	26.69%	26,190,512.33	18.65%	140,412,869.64

	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 (UDI)	696,585.69	9,269,698.07	83.80%	1,095,601.37	9.90%	11,061,885.13
61	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	862,787.19	0.00	0.00%	181,320.31	17.37%	1,044,107.50
62	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	76,576,515.79	46,749,338.09	31.08%	27,104,793.39	28.56%	150,430,647.27
63	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	366,524,073.92	223,759,956.60	31.08%	129,733,759.67	18.02%	720,017,790.19

64	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	880,769.29
65	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	4,215,693.89

	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	827	54,901,017.94	39.10%	751.00	48,456,100.26			76.00	6,444,917.68
67	1 MES	259	17,996,614.47	12.82%	200.00	13,143,223.54			59.00	4,853,390.93
68	2 MESES	142	11,065,226.16	7.88%	109.00	8,331,751.79			33.00	2,733,474.37
69	3 MESES	141	10,262,357.79	7.31%	100.00	6,811,641.70			41.00	3,450,716.09
70	4 MESES	37	2,885,691.39	2.06%			29.00	2,196,492.64	8.00	689,198.75
71	5 MESES	27	1,837,239.08	1.31%			21.00	1,410,787.08	6.00	426,452.00
72	6 MESES	18	1,225,539.55	0.87%			14.00	762,570.91	4.00	462,968.64
73	+ DE 6 MESES	540	40,239,183.26	28.66%			449.00	33,109,789.39	91.00	7,129,393.87
		1,991	140,412,869.64	100.00%	1,160.00	76,742,717.29	513.00	37,479,640.02	318.00	26,190,512.33

74	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	45.34%
----	-------------------------------------	--------

75	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	28.66%
76	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES t-1)	27.36%
77	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES t-2)	26.69%
78	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	27.57%

	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO	
79	PROCESO JUDICIAL	397	30,080,190

	NUMERO CREDITOS	
80	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	2,009
81	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	18
82	CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO	0
83	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	0
84	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	1,991