

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

	NO. DE CREDS.	UDIS	PESOS
	<b>COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)</b>		
1	PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	178,102.58	856,000.00
2	GASTOS DE ADJUDICACION AL 100%	10,011.87	48,119.25
3	RECUPERACION DE GASTOS AL 35%	1,139.00	5,474.26
4	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	166,951.71	802,406.49

	<b>GASTOS DEL TRIMESTRE</b>		
5	<b>GASTOS DEL TRIMESTRE</b>		
6	GASTOS DE COBRANZA JULIO AL 65%	43,979.98	211,377.39
7	GASTOS DE COBRANZA AGOSTO AL 65%	22,888.92	110,009.18
8	GASTOS DE COBRANZA SEPTIEMBRE AL 65%	10,317.50	49,588.16
9	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	77,186.40	370,974.73

10	GPI RECUPERADA	237,579.02	1,141,856.82
----	----------------	------------	--------------

	TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA	UDIS	PESOS
11	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	205.52	987.77
12	PREPAGO DE PRINCIPAL	859,388.34	4,130,408.57
13	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	324,884.83	1,561,467.64
14	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
15	DACIONES	0.00	0.00
16	ADJUDICACIONES	428,542.00	2,059,666.70
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	1,184,478.69	5,692,863.98
18	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	810,987.94	3,897,785.65
19	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	-89,211.14	-428,768.28
20	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	2,883.93	13,860.80
21	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	108,363.79	520,820.11
22	INTERESES	817,494.30	3,929,056.64
23	COMISION DE ADMINISTRACION	176,138.37	846,559.58
24	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	12,648.46	60,791.27
25	GPI COBRADA	79,542.42	382,298.29
26	DEVOLUCION DE PRIMAS DE GPI (GENWORTH)	12,872.37	61,867.41
27	SEG. VIDA	166,961.06	802,451.42
28	CARGO POR COBRANZA	20,096.15	96,586.50
29	APLICACIONES POSTERIORES	0.00	0.00
30	APLICACIONES SIN FLUJO	3,726.16	17,908.74
31	APLICACIONES SIN FLUJO (Cuentas HSC)	19,387.10	93,178.65
32	MONTO DESCONTADO QUITA INTERES VENC	0.00	0.00
33	MONTO % DESCONTADO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLUCION	11,195.78	53,809.37
34	MONTO DIFERIMIENTO DE PAGO	156,024.60	749,888.40
35	TOTAL COBRADO	1,577,122.76	7,579,997.35

36	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	1,992,804.36	9,577,854.17
----	-------------------------------------	--------------	--------------

	<b>OPERACION DE COBERTURA</b>		
37	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	12,648.46	60,791.27
38	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	103,851.98	499,135.36
39	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	-47,361.16	-227,628.10
40	SALDO A FAVOR SHF	56,490.82	271,507.26
41	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	-43,842.36	-210,715.99

	<b>A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:</b>		
42	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	56,490.82	271,507.26
43	GPI y SCV POR PAGAR	70,709.46	339,845.14
44	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	2,883.93	13,860.80
45	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	11,150.87	53,593.51
46	SEG. VIDA COBRADO	166,961.06	802,451.42
47	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA	91,553.39	440,025.63
48	SALDO POSITIVO (NEGATIVO) EN CUENTA COBRANZA DE SEG. VIDA	75,407.67	362,425.79
49	COMISION ADMINISTRACION (1.25% DEL SALDO DEL PORTFOLIO INCLUYE IVA)	182,829.21	878,717.22

50	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	415,617.67	1,997,549.56
----	-------------------------------------	------------	--------------

51	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	-89,211.14	-428,768.28
52	EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR	-108,363.79	-520,820.11

53	TOTAL QUE SE TRANSFIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	1,774,761.62	8,529,893.00
----	--	--------------	--------------

	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.	1,149	518	26.17%	312.00	15.77%	1,979
55	FECHA CARTERA	01/10/2012	01/10/2012		01/10/2012		
56	VALOR UDI FECHA CARTERA	4,806,219	4,806,219		4,806,219		
57	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	74,800,385.59	35,006,648.41	26.51%	22,261,032.57	17%	132,068,066.57
58	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	1,112,354.53	2,737,678.33	37.42%	3,466,316.12	47%	7,316,348.98
59	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	75,912,740.12	37,744,326.74	27.08%	25,727,348.69	18.46%	139,384,415.55

	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)	703,702.72	9,484,283.18	84.03%	1,099,195.50	9.74%	11,287,181.40
61	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	890,491.54	0.00	0.00%	86,163.45	8.82%	976,654.99
62	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	75,725,951.30	47,228,609.92	31.55%	26,740,380.74	28.20%	149,694,941.96
63	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	363,955,505.93	226,991,042.34	31.55%	128,520,125.98	17.86%	719,466,674.25

64	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	892,581.69
65	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	4,289,943.07

	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	821	54,265,175.63	38.93%	755.00	48,482,708.89			66.00	5,782,466.74
67	1 MES	245	17,113,812.08	12.28%	192.00	12,953,461.41			53.00	4,160,350.67
68	2 MESES	139	10,090,622.49	7.24%	97.00	6,507,690.93			42.00	3,582,931.56
69	3 MESES	149	11,562,442.59	8.30%	105.00	7,968,878.89			44.00	3,593,563.70
70	4 MESES	32	2,316,165.29	1.66%			24.00	1,714,633.64	8.00	601,531.65
71	5 MESES	26	1,824,847.26	1.31%			20.00	1,281,770.19	6.00	543,077.07
72	6 MESES	22	1,587,566.62	1.14%			17.00	1,174,811.58	5.00	412,755.04
73	+ DE 6 MESES	545	40,623,783.59	29.15%			457.00	33,573,111.33	88.00	7,050,672.26
		1,979	139,384,415.55	100.00%	1,149.00	75,912,740.12	518.00	37,744,326.74	312.00	25,727,348.69

74	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	45.54%
----	-------------------------------------	--------

75	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	29.15%
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)	27.73%

	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
79	PROCESO JUDICIAL	409
		31,036,329

	NUMERO CREDITOS
80	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO
81	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO
82	CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO
83	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)
84	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO