

ING HIPOTECARIA, S.A. DE C.V. SOFOL EN CALIDAD DE ADMINISTRADORA F-399 (7a Burs), Udis
 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 2012

	NO. DE CREDS.	UDIS	PESOS
COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)			
1		UDIS	PESOS
2		0.00	0.00
3		0.00	0.00
4		4,150.60	19,752.92
5		0.00	0.00
6		-4,150.60	-19,752.92

6	GPI RECUPERADA	0.00	0.00
---	----------------	------	------

	UDIS	PESOS	
TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA			
7	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	1,281.69	5,099.63
8	PREPAGO DE PRINCIPAL	1,114,521.42	5,304,066.51
9	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	319,420.67	1,320,139.90
10	AJUSTE DE CAPITAL POR PROD. SOLUC. NO REPORTADOS	9.87	46.97
11	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
12	DACIONES	0.00	0.00
13	ADJUDICACIONES	84,485.03	402,068.74
14	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	1,435,233.78	6,830,306.04
15	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	1,348,430.85	6,417,253.88
16	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	-209,553.09	-997,274.26
17	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	2,627.87	12,506.17
18	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	88,856.92	413,356.69
19	INTERESES	691,709.47	3,291,882.03
20	COMISION DE ADMINISTRACION	185,179.12	881,277.25
21	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	21,631.67	102,946.26
22	GPI COBRADA	65,718.70	312,758.78
23	SEG. VIDA	157,145.91	747,865.71
24	CARGO POR COBRANZA	14,096.26	67,094.55
25	APLICACIONES SIN FLUJO	120.50	573.47
26	MONTO DESCONTADO QUITA INTERES VENC	0.00	0.00
27	MONTO % DESCONTADO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLUCION	9,361.52	44,553.87
28	MONTO DIFERIMIENTO DE PAGO	90,172.60	429,136.18
29	TOTAL COBRADO	2,027,064.02	9,646,905.11

30	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	2,027,064.02	9,646,905.11
----	--	---------------------	---------------------

	UDIS	PESOS	
OPERACION DE COBERTURA			
31	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	21,631.67	102,946.26
32	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	110,849.97	527,540.86
33	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	-29,558.07	-140,668.42
34	SALDO A FAVOR SHF	140,408.03	688,209.28
35	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	-118,776.36	-565,263.02

	UDIS	PESOS	
A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:			
36	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	140,408.03	688,209.28
37	GPI y SCV POR PAGAR	61,756.30	293,901.52
38	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	2,627.87	12,506.17
39	SEG. VIDA COBRADO	157,145.91	747,865.71
40	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA	78,290.04	372,586.46
41	SALDO POSITIVO (NEGATIVO) EN CUENTA COBRANZA DE SEG. VIDA	78,855.87	375,279.25
42	COMISION ADMINISTRACION (1.25% DEL SALDO DEL PORTFOLIO INCLUYE IVA)	154,061.41	733,186.41

43	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	437,143.66	2,080,389.84
----	--	-------------------	---------------------

44	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	-209,553.09	-997,274.26
45	EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR	-116,414.99	-554,025.11

46	TOTAL QUE SE TRANSFIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	1,915,888.44	9,117,814.63
----	---	---------------------	---------------------

	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	NO. DE CREDS.	1,354	227	12.75%	200.00	11.23%	1,781
48	FECHA CARTERA	01/03/2012	01/03/2012		01/03/2012		
49	VALOR UDI FECHA CARTERA	4,759,653	4,759,653		4,759,653		
50	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	77,479,433.26	15,434,422.52	14.49%	13,576,582.67	13%	106,492,438.45
51	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	356,298.87	731,394.45	26.88%	1,633,658.53	60%	2,721,351.85
52	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	77,835,732.13	16,165,816.97	14.80%	15,212,241.20	13.93%	109,213,790.30

	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	INTERESES NO CUBIERTOS (UDI)	641,815.81	2,276,614.43	68.34%	362,640.86	11.12%	3,281,071.10
54	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	1,109,245.87	0.00	0.00%	97,549.93	8.12%	1,200,795.80
55	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	77,374,302.07	18,442,431.40	16.57%	15,477,332.13	25.05%	111,294,065.60
56	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	368,228,404.39	87,768,508.48	16.57%	73,657,443.91	13.91%	529,654,356.78

57	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	347,838.29
58	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	1,655,380.87

	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)	
59	0	52,382,794.67	47.96%	840.00	47,570,996.95			69.00	4,811,797.72	
60	1 MES	24,645,409.39	22.57%	358.00	20,903,894.49			42.00	3,741,514.90	
61	2 MESES	6,387,616.30	5.85%	85.00	5,051,939.06			18.00	1,335,677.24	
62	3 MESES	5,799,215.69	5.31%	71.00	4,308,901.63			20.00	449,314.26	
63	4 MESES	1,969,594.66	1.80%			21.00	1,520,236.36	7.00	449,358.30	
64	5 MESES	633,266.91	0.58%			6.00	311,379.00	4.00	321,887.91	
65	6 MESES	15	1.22%			12.00	1,143,232.47	3.00	188,226.40	
66	+ DE 6 MESES	225	14.71%			185.00	10,969,144.71	37.00	2,873,454.47	
		1,781	109,213,790.30	100.00%	1,354.00	77,835,732.13	227.00	16,165,816.97	200.00	15,212,241.20

67	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	28.73%
----	--	---------------

68	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	14.71%
69	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES+1)	14.57%
70	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES+2)	13.73%
71	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	14.37%

	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
72	PROCESO JUDICIAL	87
		6,345,844

	NUMERO CREDITOS	
73	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	1,797
74	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	16
75	CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO	0
76	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	0
77	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	1,781