

ING HIPOTECARIA, S.A. DE C.V. SOFOL EN CALIDAD DE ADMINISTRADORA F-399 (7a Bursa), Udis
 REPORTE DE COBRANZA PARA DEPOSITO EN CONCENTRADORA DEL 02 MARZO AL 01 DE ABRIL DE 2012 Y ESTATUS DE LA CARTERA AL 01 DE ABRIL 2012

	NO. DE CRED.	UDIS	PESOS
	COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)		
1	PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
2	GASTOS DE COBRANZA ENERO AL 65%	0.00	0.00
3	GASTOS DE COBRANZA FEBRERO AL 65%	4,149.84	19,752.92
4	GASTOS DE COBRANZA MARZO AL 65%	7,798.30	37,119.34
5	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	-11,946.14	-56,872.28

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

	UDIS	PESOS	
TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA			
7	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	1,309.16	6,231.50
8	PREPAGO DE PRINCIPAL	862,746.77	4,106,610.78
9	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	326,136.02	1,552,383.32
10	AJUSTE DE CAPITAL POR PROD. SOLIC. NO REPORTADOS	0.00	0.00
11	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
12	DACIONES	0.00	0.00
13	ADJUDICACIONES	82,226.90	391,393.96
14	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	1,191,191.85	5,865,225.61
15	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	1,032,426.04	5,198,867.11
16	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	114,715.64	546,037.96
17	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	1,089.89	5,187.80
18	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	86,379.80	411,161.46
19	INTERESES	738,158.00	3,513,577.46
20	COMISION DE ADMINISTRACION	196,952.13	937,477.58
21	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	26,190.47	124,684.70
22	GPI COBRADA	65,073.26	309,743.90
23	SEG. VIDA	165,013.13	785,450.29
24	CARGO POR COBRANZA	14,840.78	70,641.01
25	APLICACIONES SIN FLUJO	225.69	1,075.70
26	MONTO DESCONTADO QUITA INTERES VENC	0.00	0.00
27	MONTO % DESCONTADO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLUCION	9,315.98	44,343.38
28	MONTO DIFERIMIENTO DE PAGO	126,837.91	604,215.06
29	TOTAL COBRADO	2,142,065.41	10,196,072.84

30	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	2,142,065.41	10,196,072.84
----	--	---------------------	----------------------

	UDIS	PESOS	
OPERACION DE COBERTURA			
31	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	26,190.47	124,684.70
32	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	109,503.83	521,230.11
33	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	-29,386.56	-139,877.86
34	SALDO A FAVOR SHF	138,890.39	661,107.97
35	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	-112,699.92	-536,443.27

	UDIS	PESOS	
A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:			
36	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	138,890.39	661,107.97
37	GPI Y SCV POR PAGAR	81,156.67	291,101.23
38	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	1,089.89	5,187.80
39	SEG. VIDA COBRADO	165,013.13	785,450.29
40	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA	74,182.14	353,101.50
41	SALDO POSITIVO (NEGATIVO) EN CUENTA COBRANZA DE SEG. VIDA	90,830.99	432,348.79
42	COMISION ADMINISTRACION (1.25% DEL SALDO DEL PORTFOLIO INCLUYE IVA)	153,018.70	728,357.68

43	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	428,337.79	2,038,856.17
----	--	-------------------	---------------------

44	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	114,715.64	546,037.96
45	EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR	-115,766.36	-551,039.32

46	TOTAL QUE SE TRANSFIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	1,714,778.34	8,162,218.03
----	---	---------------------	---------------------

	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 CRED.	1,347	220	12.42%	204.00	11.52%	1,771	
48	FECHA CARTERA	01/04/2012	01/04/2012		01/04/2012			
49	VALOR UDI FECHA CARTERA	4,759926	4,759926		4,759926			
50	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	76,952,331.00	14,496,871.03	13.77%	13,821,261.38	13%	106,270,463.41	
51	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	316,683.49	13.08%	747,312.86	23.95%	1,756,076.50	61%	2,880,072.85
52	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	77,269,014.49	71.56%	15,244,183.89	14.10%	15,577,337.88	14.40%	108,150,536.26

	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)	649,649.93	20.54%	2,310,115.63	68.34%	965,519.49	11.12%	3,328,285.05
54	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	1,087,177.05	80.27%	0.00	0.00%	267,235.47	19.73%	1,354,412.52
55	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	76,891,487.37	69.82%	17,554,299.52	15.94%	15,678,621.90	25.53%	110,124,408.79
56	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	365,997,789.91	69.82%	83,557,166.70	15.94%	74,629,080.03	14.24%	524,184,036.64

57	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	352,017.81
58	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	1,675,578.75

	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	0	820	47,310,796.21	43.75%	753.00	41,990,049.93			67.00	5,320,746.28
60	1 MES	461	28,223,378.07	26.10%	414.00	24,964,934.00			47.00	3,658,444.07
61	2 MESES	710	6,941,586.32	6.33%	96.00	5,829,524.86			14.00	1,012,061.46
62	3 MESES	110	6,898,476.25	6.38%	84.00	4,944,505.70			26.00	1,953,970.55
63	4 MESES	21	1,274,097.18	1.18%			17.00	1,023,798.33	4.00	280,298.85
64	5 MESES	13	780,908.93	0.72%			9.00	499,112.56	4.00	281,796.37
65	6 MESES	13	796,939.84	0.74%			7.00	389,065.29	6.00	429,874.55
66	+ DE 6 MESES	293	16,022,373.46	14.81%			187.00	13,352,207.71	36.00	2,670,165.75
		1,771	108,150,536.26	100.00%	1,347.00	77,329,014.49	220.00	15,244,183.89	204.00	15,577,337.88

67	CALCULO CARTERA VENCIDA (+3 MESES)	28.50%
----	---	---------------

68	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	14.81%
69	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES t-1)	14.67%
70	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES t-2)	13.73%
71	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	14.41%

	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
72	94	7,044,590

	NUMERO CREDITOS	
73	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	1,781
74	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	10
75	CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO	0
76	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	0
77	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	1,771