

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

	NO. DE CREDS.	UDIS	PESOS
<b>COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)</b>			
1	PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
2	GASTOS DE COBRANZA ABRIL AL 65%	2,021.63	9,615.86
3	GASTOS DE COBRANZA MAYO AL 65%	4,788.97	22,610.87
4	GASTOS DE COBRANZA JUNIO AL 65%	0.00	0.00
5	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	-6,790.60	-32,226.53
6	GPI RECUPERADA	0.00	0.00

	UDIS	PESOS	
<b>TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA</b>			
7	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIBLE APLICADO	1,413.78	6,703.08
8	PREPAGO DE PRINCIPAL	260,952.99	1,237,242.84
9	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	319,912.95	1,516,786.63
10	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
11	DACIONES	0.00	0.00
12	ADJUDICACIONES	0.00	0.00
13	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	582,279.72	2,763,732.56
14	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	566,248.74	2,684,725.71
15	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	24,914.95	118,127.96
16	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	4,889.55	23,182.57
17	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	79,474.89	376,808.27
18	INTERESES	681,396.94	3,135,637.27
19	COMISION DE ADMINISTRACION	188,607.54	894,235.12
20	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	26,529.75	125,784.12
21	GPI COBRADA	63,867.54	302,811.85
22	DEVOLUCION DE PRIMAS DE GPI (GENWORHT)	65,065.41	403,316.19
23	SEG. VIDA	153,293.19	728,801.03
24	CARGO POR COBRANZA	19,507.01	92,487.57
25	APLICACIONES SIN FLUJO	655.86	3,109.59
26	MONTO DESCONTADO QUITA INTERES VENC	0.00	0.00
27	MONTO % DESCONTADO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLUCION	8,859.83	46,435.61
28	MONTO DESEMPEÑO DE PAGO	68,808.74	294,137.32
29	TOTAL COBRADO	1,597,434.14	7,573,831.41

	UDIS	PESOS	
30	<b>TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA</b>	1,597,434.14	7,573,831.41
<b>OPERACIÓN DE COBERTURA</b>			
31	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	26,529.75	125,784.12
32	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	108,031.68	512,205.01
33	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	-76,146.39	-361,028.92
34	SALDO A FAVOR SHF	31,885.29	151,176.09
35	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	-3,355.54	-26,391.97

	UDIS	PESOS	
<b>A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA</b>			
36	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	31,885.29	151,176.09
37	GPI y SCV POR PAGAR	59,222.71	280,789.54
38	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	4,889.55	23,182.57
39	SEG. VIDA COBRADO	153,293.19	728,801.03
40	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA	74,163.92	361,629.08
41	SALDO POSITIVO (NEGATIVO) EN CUENTA COBRANZA DE SEG. VIDA	79,129.37	375,171.95
42	COMISIÓN ADMINISTRACIÓN (1.25% DEL SALDO DEL PORTFOLIO INCLUYE IVA)	151,002.91	715,942.24

	UDIS	PESOS	
43	<b>TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA</b>	321,164.28	1,522,719.52
44	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	24,914.95	118,127.96
45	SALDO POSITIVO (NEGATIVO) EN CUENTA COBRANZA DE SEG. VIDA	-32,376.33	-153,304.21
46	EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR	-79,474.89	-376,808.27
47	<b>TOTAL QUE SE TRANSFIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA</b>	1,363,205.72	6,713,296.41

	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.	1,347	235	13.42%	169.00	9.65%	1,751
49	FECHA CARTERA	01/06/2012	01/06/2012		01/06/2012		
50	VALOR UDI FECHA CARTERA	4,741,246	4,741,246		4,741,246		
51	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	76,670,219.62	15,619,676.36	15.10%	11,157,365.01	11%	103,447,260.99
52	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	662,954.88	821,094.26	26.62%	1,600,141.78	52%	3,084,190.92
53	<b>SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)</b>	77,333,174.50	16,440,770.62	15.43%	12,757,506.79	11.98%	106,531,451.91

	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)	625,999.48	20.54%	2,488,574.38	68.34%	382,416.94	11.12%	3,496,990.80
55	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	938,318.87	92.30%	0.00	0.00%	75,721.98	7.70%	984,040.85
56	<b>SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)</b>	77,090,865.11	70.66%	18,929,345.00	17.38%	13,084,201.75	23.10%	109,044,411.86
57	<b>SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)</b>	365,317,212.89	70.66%	89,748,719.12	17.38%	61,940,620.42	11.98%	517,006,552.23

58	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	374,725.89
59	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	1,778,668.38

	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)			
60	0	947	54,893,035.18	61.53%	904.00	51,446,289.81					43.00	3,446,765.37	
61	1 MES	299	18,314,141.85	17.19%	266.00	15,586,646.53					33.00	2,727,496.32	
62	2 MESES	112	6,638,204.83	6.23%	90.00	4,988,753.83					22.00	1,649,451.00	
63	3 MESES	109	6,874,446.38	6.45%	87.00	5,311,504.33					22.00	1,562,942.05	
64	4 MESES	22	1,719,459.83	1.61%					20.00	1,607,854.37	2.00	111,605.23	
65	5 MESES	14	908,049.89	0.86%				10.00		685,755.22	4.00	222,294.67	
66	6 MESES	12	667,052.92	0.63%				9.00		454,578.61	3.00	212,474.31	
67	+ DE 6 MESES	236	16,517,061.26	15.50%				196.00		13,692,582.42	40.00	2,824,478.84	
		1,751	106,531,451.91	100.00%	1,347.00	77,333,174.50		235.00		16,440,770.62	169.00	12,757,506.79	

68	<b>CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)</b>	27.41%
----	--	--------

69	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	15.50%
70	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES 1-1)	14.67%
71	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES 1-2)	13.73%
72	<b>PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)</b>	14.64%

	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
73	PROCESO JUDICIAL	120

	NUMERO CREDITOS
74	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO
75	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO
76	CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO
77	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)
78	<b>CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO</b>