

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

	NO. DE CREDS.	UDIS	PESOS
COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)			
1	PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
2	GASTOS DE COBRANZA JULIO AL 65%	13,277.12	63,316.03
3	GASTOS DE COBRANZA AGOSTO AL 65%	0.00	0.00
4	GASTOS DE COBRANZA SEPTIEMBRE AL 65%	0.00	0.00
5	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	-13,277.12	-63,316.03

6	GPI RECUPERADA	36,171.24	172,493.75
---	----------------	-----------	------------

	UDIS	PESOS	
TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA			
7	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	1,029.88	4,911.30
8	PREPAGO DE PRINCIPAL	934,801.42	4,457,889.42
9	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	308,874.69	1,472,964.40
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	1,244,705.99	5,935,765.13
14	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	1,223,174.62	5,833,086.14
15	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	-9,860.98	-47,025.13
16	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	13,562.99	64,679.31
17	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	88,517.09	422,121.10
18	INTERESES	636,602.30	3,035,834.78
19	COMISION DE ADMINISTRACION	186,738.87	890,522.00
20	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	23,017.87	109,767.83
21	GPI COBRADA	62,413.18	297,636.53
22	DEVOLUCION DE PRIMAS DE GPI (GENWORTH)	12,578.81	59,985.92
23	SEG. VIDA	149,699.62	713,888.90
24	CARGO POR COBRANZA	17,421.52	83,079.90
25	APLICACIONES SIN FLUJO	34,004.50	162,160.97
26	MONTO DESCONTADO QUITA INTERES VENC	0.00	0.00
27	MONTO % DESCONTADO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLUCION	8,007.56	38,186.52
28	MONTO DIFERIMIENTO DE PAGO	97,478.36	464,855.68
29	TOTAL COBRADO	2,046,459.48	9,759,174.36

30	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	2,082,630.72	9,931,668.11
----	-------------------------------------	--------------	--------------

	UDIS	PESOS	
OPERACION DE COBERTURA			
31	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	23,017.87	109,767.83
32	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	107,399.35	512,167.00
33	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	-31,515.36	-150,290.74
34	SALDO A FAVOR SHF	75,883.99	361,876.26
35	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	-52,866.12	-252,108.43

	UDIS	PESOS	
A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:			
36	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	75,883.99	361,876.26
37	GPI y SCV POR PAGAR	57,715.56	275,234.47
38	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	13,562.99	64,679.31
39	SEG. VIDA COBRADO	149,699.62	713,888.90
40	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA	71,566.66	341,287.72
41	SALDO POSITIVO (NEGATIVO) EN CUENTA COBRANZA DE SEG. VIDA	78,132.96	372,601.17
42	COMISION ADMINISTRACION (1.25% DEL SALDO DEL PORTFOLIO INCLUYE IVA)	148,363.02	707,514.90

43	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	367,092.22	1,750,592.66
----	-------------------------------------	------------	--------------

44	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	-9,860.98	-21,119.58
45	EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR	-88,517.09	-422,121.10

46	TOTAL QUE SE TRANSFIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	1,813,916.57	8,624,316.13
----	--	--------------	--------------

	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.	1,317	232	13.46%	174.00	10.10%	1,723
48	FECHA CARTERA	01/08/2012	01/08/2012		01/08/2012		
49	VALOR UDI FECHA CARTERA	4,768,809	4,768,809		4,768,809		
50	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	74,725,800.99	14,907,419.35	14.76%	11,382,985.01	11%	101,016,205.35
51	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	682,571.17	874,811.98	26.46%	1,748,674.15	53%	3,306,057.30
52	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	75,408,372.16	15,782,231.33	15.13%	13,131,659.16	12.59%	104,322,262.65

	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)	623,129.04	2,601,716.96	68.34%	416,741.97	11.12%	3,641,587.97
54	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	871,815.18	0.00	0.00%	65,619.06	7.00%	937,434.24
55	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	75,159,686.02	18,383,948.29	17.18%	13,482,782.07	23.71%	107,026,416.38
56	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	358,422,187.13	87,669,538.06	17.18%	64,296,812.48	12.60%	510,388,537.67

57	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	384,419.43
58	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	1,833,222.86

	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	913	52,284,000.23	50.12%	875.00	49,149,193.19			38.00	3,134,807.04
60	1 MES	302	18,157,241.01	17.40%	265.00	15,439,182.28			37.00	2,718,058.73
61	2 MESES	118	7,584,528.61	7.27%	90.00	5,300,016.13			28.00	2,284,512.48
62	3 MESES	109	7,179,996.99	6.88%	87.00	5,519,980.56			22.00	1,660,016.43
63	4 MESES	18	984,823.57	0.94%			16.00	886,936.68	2.00	97,886.89
64	5 MESES	14	788,078.09	0.76%			12.00	665,599.56	2.00	122,478.53
65	6 MESES	9	681,721.96	0.65%			7.00	551,315.07	2.00	130,406.89
66	+ DE 6 MESES	240	16,661,872.19	15.97%			197.00	13,678,380.02	43.00	2,983,492.17
		1,723	104,322,262.65	100.00%	1,317.00	75,408,372.16	232.00	15,782,231.33	174.00	13,131,659.16

67	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	27.72%
----	-------------------------------------	--------

68	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	15.97%
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)	14.79%

	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
72	PROCESO JUDICIAL	136
		10,048,278

	NUMERO CREDITOS
73	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO
74	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO
75	CREDITOS AÑADIDOS AL PORTAFOLIO
76	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)
77	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO