

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

NO. DE CREDS.	UDIS	PESOS
<b>COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)</b>		
1	UDIS	PESOS
2	63,722.52	305,000.00
3	203,054.22	971,894.05
4	4,031.25	19,295.06
4	262,745.49	1,257,598.99

<b>GASTOS DEL TRIMESTRE</b>			
5	GASTOS DE COBRANZA JULIO AL 65%	13,228.38	63,316.03
6	GASTOS DE COBRANZA AGOSTO AL 65%	13,747.60	65,801.18
7	GASTOS DE COBRANZA SEPTIEMBRE AL 65%	0.00	0.00
8	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	26,975.98	129,117.21

9	GPI RECUPERADA	97,952.57	468,837.93
---	----------------	-----------	------------

<b>TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA</b>			
10	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	1,232.97	5,901.46
11	PREPAGO DE PRINCIPAL	536,875.45	2,569,688.31
12	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	337,059.75	1,613,295.04
13	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
14	DACIONES	58,355.20	279,309.99
15	ADJUDICACIONES	0.00	0.00
16	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	875,168.17	4,188,884.80
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	791,069.37	3,786,356.24
18	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	10,624.23	50,851.57
19	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	4,703.91	22,514.69
20	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	91,368.98	437,326.38
21	INTERESES	684,965.83	3,278,504.69
22	COMISION DE ADMINISTRACION	195,394.10	935,229.83
23	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	23,383.69	111,923.16
24	GPI COBRADA	61,910.00	296,324.60
25	DEVOLUCION DE PRIMAS DE GPI (GENWORTH)	2,881.08	13,789.95
26	SEG. VIDA	158,574.53	758,997.48
27	CARGO POR COBRANZA	17,531.88	83,914.19
28	APLICACIONES SIN FLUJO	123.40	590.64
29	APLICACIONES SIN FLUJO (Cuentas HSC)	17,147.31	82,073.47
30	MONTO DESCONTADO QUITA INTERES VENC	0.00	0.00
31	MONTO % DESCONTADO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLUCION	6,641.89	31,790.59
32	MONTO DIFERIMIENTO DE PAGO	155,652.78	745,012.89
33	TOTAL COBRADO	1,643,937.87	7,868,506.40

34	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	2,008,667.18	9,614,238.38
----	-------------------------------------	--------------	--------------

<b>OPERACION DE COBERTURA</b>			
35	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	23,383.69	111,923.16
36	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	105,493.08	504,929.66
37	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	-36,145.49	-173,005.96
38	SALDO A FAVOR SHF	69,347.59	331,923.70
39	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	-45,963.90	-220,000.54

<b>A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:</b>			
40	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	69,347.59	331,923.70
41	GPI y SCV POR PAGAR	56,946.42	272,567.04
42	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	4,703.91	22,514.69
43	GASTOS EN ADJUDICACION	4,031.25	19,295.06
44	SEG. VIDA COBRADO	158,574.53	758,997.48
45	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA	70,844.66	339,089.24
46	SALDO POSITIVO (NEGATIVO) EN CUENTA COBRANZA DE SEG. VIDA	87,729.87	419,908.24
47	COMISION ADMINISTRACION (1.25% DEL SALDO DEL PORTFOLIO INCLUYE IVA)	147,507.06	706,024.39

48	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	353,380.88	1,691,414.11
----	-------------------------------------	------------	--------------

49	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	10,624.23	-21,119.58
50	EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR	-91,368.98	-437,326.38

51	TOTAL QUE SE TRANSIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	1,736,031.05	8,381,270.23
----	---	--------------	--------------

	CARTERA VIGENTE	CARTERA VIGENTE %	CARTERA VENCIDA (+ 3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA % (+ 3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO %	TOTAL CARTERA
52	NO. DE CREDS.	1,310	226	13.19%	177.00	10.33%	1,713
53	FECHA CARTERA	01/09/2012	01/09/2012		01/09/2012		
54	VALOR UDI FECHA CARTERA	4,786,377	4,786,377		4,786,377		
55	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	74,139,233.07	14,411,450.15	14.39%	11,603,326.07	12%	100,154,009.29
56	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	683,830.38	910,395.54	26.40%	1,854,512.05	54%	3,448,737.97
57	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	74,823,063.45	15,321,845.69	14.79%	13,457,838.12	12.99%	103,602,747.26

	CARTERA VIGENTE	CARTERA VIGENTE %	CARTERA VENCIDA (+ 3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA % (+ 3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO %	TOTAL CARTERA
58	INTERESES NO CUBIERTOS (UDI)	630,779.85	2,639,844.21	68.34%	429,723.23	11.12%	3,700,347.29
59	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	889,335.23	0.00	0.00%	63,032.84	6.62%	952,368.07
60	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	74,564,508.07	17,961,689.90	16.89%	13,824,528.51	24.11%	106,350,726.48
61	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	356,893,846.44	85,971,419.42	16.89%	66,169,405.30	13.00%	509,034,671.16

62	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	385,622.66
63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	1,845,735.42

	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)
64	0	946	53,903,528.11	52.03%	905.00	50,579,886.65			41.00	3,323,641.46
65	1 MES	256	15,571,051.07	15.03%	220.00	12,876,306.37			36.00	2,694,744.70
66	2 MESES	121	7,659,419.57	7.39%	93.00	5,473,301.26			28.00	2,186,118.31
67	3 MESES	116	7,848,332.58	7.58%	92.00	5,893,569.17			24.00	1,954,763.41
68	4 MESES	19	1,063,745.94	1.03%			16.00	857,635.51	3.00	206,110.43
69	5 MESES	8	427,992.78	0.41%			7.00	388,398.02	1.00	39,594.76
70	6 MESES	9	573,018.16	0.55%			7.00	426,231.06	2.00	146,787.10
71	+ DE 6 MESES	238	16,555,659.05	15.98%			196.00	13,649,581.10	42.00	2,906,077.95
		1,713	103,602,747.26	100.00%	1,310.00	74,823,063.45	226.00	15,321,845.69	177.00	13,457,838.12

72	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	27.78%
----	-------------------------------------	--------

73	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	15.98%
74	CALCULO EVENTO CARTERA( 6 + MESES t-1)	14.67%
75	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES t-2)	13.73%
76	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	14.79%

	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO	
77	PROCESO JUDICIAL	142	10,098,882

	NUMERO CREDITOS	
78	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	1,723
79	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	10
80	CREDITOS AÑADIDOS AL PORTAFOLIO	0
81	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	0
82	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	1,713