

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

NO. DE CREDS.	UDIS	PESOS	
COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)			
1	PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	59,298.16	284,999.92
2	GASTOS DE ADJUDICACION AL 100%	3,269.17	15,712.36
3	RECUPERACION DE GASTOS AL 35%	2,586.20	12,429.87
4	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	53,442.78	256,857.69

GASTOS DEL TRIMESTRE			
5	GASTOS DE COBRANZA JULIO AL 65%	13,173.77	63,316.03
6	GASTOS DE COBRANZA AGOSTO AL 65%	13,690.84	65,801.18
7	GASTOS DE COBRANZA SEPTIEMBRE AL 65%	5,236.79	25,169.17
8	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	32,101.40	154,286.38

9	GPI RECUPERADA	15,580.05	74,881.14
---	----------------	-----------	-----------

TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA			
10	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	1,015.81	4,882.21
11	PREPAGO DE PRINCIPAL	865,372.93	4,159,171.82
12	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	301,749.08	1,450,272.16
13	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
14	DACIONES	0.00	0.00
15	ADJUDICACIONES	207,739.74	998,442.69
16	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	1,168,137.82	5,614,326.19
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	1,023,898.23	4,921,079.13
18	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	1,208.28	5,807.26
19	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	1,266.08	6,085.06
20	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	96,597.26	464,267.59
21	INTERESES	643,325.98	3,091,965.55
22	COMISION DE ADMINISTRACION	174,827.90	840,261.17
23	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	18,343.54	88,163.07
24	GPI COBRADA	61,203.91	294,159.40
25	DEVOLUCION DE PRIMAS DE GPI (GENWORTH)	5,610.74	26,966.44
26	SEG. VIDA	148,031.23	711,470.51
27	CARGO POR COBRANZA	16,624.81	79,902.48
28	APLICACIONES SIN FLUJO	178.62	858.49
29	APLICACIONES SIN FLUJO (Cuentas HSC)	25,294.20	121,569.47
30	MONTO DESCONTADO QUITA INTERES VENC	0.00	0.00
31	MONTO % DESCONTADO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLUCION	6,491.04	31,197.36
32	MONTO DIFERIMIENTO DE PAGO	46,409.74	223,055.37
33	TOTAL COBRADO	1,794,665.78	8,625,556.76

34	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	1,869,543.98	8,985,437.82
----	-------------------------------------	--------------	--------------

OPERACION DE COBERTURA			
35	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	18,343.54	88,163.07
36	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	104,992.94	504,619.05
37	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	-41,465.15	-199,290.58
38	SALDO A FAVOR SHF	63,527.79	305,328.47
39	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	-45,184.25	-217,165.40

A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:			
40	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	63,527.79	305,328.47
41	GPI y SCV POR PAGAR	56,376.29	270,956.82
42	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	1,266.08	6,085.06
43	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	5,855.38	28,142.23
44	SEG. VIDA COBRADO	148,031.23	711,470.51
45	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA	70,142.46	337,120.01
46	SALDO POSITIVO (NEGATIVO) EN CUENTA COBRANZA DE SEG. VIDA	77,888.77	374,350.50
47	COMISION ADMINISTRACION (1.25% DEL SALDO DEL PORTFOLIO INCLUYE IVA)	146,229.25	702,809.82

48	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	343,397.25	1,650,442.40
----	-------------------------------------	------------	--------------

49	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	1,208.28	-21,119.58
50	EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR	-96,597.26	-464,267.59

51	TOTAL QUE SE TRANSIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	1,621,535.71	7,820,382.58
----	---	--------------	--------------

	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.	1,288	240	14.11%	173.00	10.17%	1,701
53	FECHA CARTERA	01/10/2012	01/10/2012		01/10/2012		
54	VALOR UDI FECHA CARTERA	4,806,219	4,806,219		4,806,219		
55	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	72,737,242.74	15,054,383.31	15.20%	11,236,825.45	11%	99,028,451.50
56	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	648,306.85	962,885.32	27.89%	1,841,375.51	53%	3,452,567.68
57	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	73,385,549.59	16,017,268.63	15.63%	13,078,200.96	12.76%	102,481,019.18

	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)	626,236.53	2,695,674.50	68.34%	455,410.74	11.12%	3,777,321.77
59	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	872,034.14	0.00	0.00%	59,240.36	6.36%	931,274.50
60	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	73,139,751.98	18,712,943.13	17.77%	13,474,371.34	23.88%	105,327,066.45
61	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	351,525,665.62	89,938,502.82	17.77%	64,760,779.55	12.79%	506,224,947.99

62	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	391,393.49
63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	1,881,122.84

	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	934	52,607,346.83	51.33%	896.00	49,680,326.74			38.00	2,927,020.09
65	1 MES	250	15,769,255.34	15.39%	216.00	13,068,724.40			34.00	2,700,530.94
66	2 MESES	101	5,997,392.25	5.85%	81.00	4,561,420.80			20.00	1,435,971.45
67	3 MESES	126	8,664,499.93	8.45%	95.00	6,075,077.65			31.00	2,589,422.28
68	4 MESES	30	1,639,479.89	1.60%			25.00	1,306,368.65	5.00	333,111.24
69	5 MESES	10	542,535.55	0.53%			9.00	503,046.23	1.00	39,489.32
70	6 MESES	6	330,276.83	0.32%			5.00	266,380.24	1.00	63,896.59
71	+ DE 6 MESES	244	16,930,232.56	16.52%			201.00	13,941,473.51	43.00	2,988,759.05
		1,701	102,481,019.18	100.00%	1,288.00	73,385,549.59	240.00	16,017,268.63	173.00	13,078,200.96

72	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	28.39%
----	-------------------------------------	--------

73	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	16.52%
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)	14.97%

	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO	
77	PROCESO JUDICIAL	142	10,247,383

	NUMERO CREDITOS	
78	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	1,713
79	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	12
80	CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO	0
81	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	0
82	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	1,701