ING HIPOTECARIA, S.A. DE C.V. SOFOL EN CALIDAD DE ADMINISTRADORA F-360 (7a Bursa). Udis
REPORTE DE COBRANZA PARA DEPOSITO EN CONCENTRADORA DEL 02 ENERO AL 01 DE FEBRERO DE 2012 Y ESTATUS DE LA CARTERA AL 01 DE FEBRERO 2012

	NO. DE CREDS.	UDIS	PESOS
	COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)	**UDIS**	**PESOS**
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%	0.00	0.00
4	GASTOS DE COBRANZA MARZO AL 65%	0.00	0.00
5	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
6	GPI RECUPERADA	16,176.14	76,585.61
	TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA	**UDIS**	**PESOS**
7	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	4,290.06	20,311.20
8	PREPAGO DE PRINCIPAL	1,180,905.35	5,590,972.76
9	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	359,491.51	1,702,005.36
10	AJUSTE DE CAPITAL POR PROD. SOLUC. NO REPORTADOS	210.53	996.75
11	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
12	DACIONES	0.00	0.00
13	ADJUDICACIONES	48,146.87	227,950.39
14	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	1,544,686.92	7,313,289.33
15	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	1,473,060.64	6,974,176.14
16	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	15,120.84	71,589.31
17	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	5,117.03	24,226.48
18	EXCEDENTES EN LIQUIDACION NOVIEMBRE-DICIEMBRE	16,860.03	78,438.32
19	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	208,319.87	986,286.26
20	INTERESES	943,028.54	4,464,749.76
21	COMISION DE ADMINISTRACION	331,973.75	1,571,723.08
22	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	22,405.18	106,076.88
23	GPI COBRADA	95,618.52	452,703.97
24	SEG. VIDA	203,493.06	963,433.82
25	CARGO POR COBRANZA	21,127.71	100,028.72
26	APLICACIONES SIN FLUJO	213.46	1,010.62
27	MONTO DESCONTADO QUITA INTERES VENC	0.00	0.00
28	MONTO % DESCONTADO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLUCION	15,110.44	71,540.08
	MONTO DIFERIMIENTO DE PAGO	114,368.27	541,474.29
29	TOTAL COBRADO	2,700,794.12	12,786,855.75
30	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	2,716,970.26	12,863,441.36
	OPERACIÓN DE COBERTURA	**UDIS**	**PESOS**
31	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	22,405.18	106,076.88
32	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	169,988.80	804,808.59
33	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	-130,569.30	-618,177.75
34	SALDO A FAVOR SHF	300,558.11	1,422,986.34
35	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	-278,152.93	-1,316,909.46
		UDIS	**PESOS**
	A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:		
36	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	300,558.11	1,422,986.34
37	GPI y SCV POR PAGAR	97,765.68	462,869.64
38	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	21,977.06	102,664.80
39	SEG. VIDA COBRADO	203,493.06	963,433.82
40	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA	75,945.17	359,560.87
41	SALDO POSITIVO (NEGATIVO) EN CUENTA COBRANZA DE SEG. VIDA	127,547.89	603,872.95
42	COMISIÓN ADMINISTRACIÓN (1.25% DEL SALDO DEL PORTFOLIO INCLUYE IVA)	207,371.14	981,794.52
43	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	703,617.15	3,329,876.17
44	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	15,120.84	71,589.31
45	EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR	-338,889.17	-1,604,464.01
46	TOTAL QUE SE TRANSFIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	2,337,121.44	11,066,439.88

		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.	1,582	68.31%	377	16.28%	357.00	15.41%	2,316
48	FECHA CARTERA	01/02/2012		01/02/2012		01/02/2012		
49	VALOR UDI FECHA CARTERA	4.734480		4.734480		4.734480		
50	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	98,358,154.05	65.51%	26,628,703.61	17.73%	25,165,280.99	17%	150,152,138.65
51	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	599,732.57	12.21%	1,388,700.85	28.28%	2,922,965.42	60%	4,911,398.84
52	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	98,957,886.62	63.82%	28,017,404.46	18.07%	28,088,246.41	18.11%	155,063,537.49

		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)	1,133,412.75	12.87%	9,700,343.63	75.70%	1,296,658.35	11.43%	12,130,414.73
54	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	1,237,564.00	92.47%	0.00	0.85%	88,598.44	6.68%	1,326,162.44
55	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	98,853,735.37	59.60%	37,717,748.09	22.74%	29,296,306.32	29.54%	165,867,789.78
56	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	468,021,033.03	59.60%	178,573,923.98	22.74%	138,702,776.35	17.66%	785,297,733.36

57	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	967,134.50
58	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	4,578,878.97

					CARTERA VIGENTE		CARTERA VENCIDA		CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO DE SOLUCIÓN	
	STATUS DE CREDITOS (ATRASOS)	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	% DEL PORTFOLIO	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	1,196	75,569,444.14	48.73%	1,083.00	66,324,905.77			113.00	9,244,538.37
60	1 MES	311	21,180,989.04	13.66%	265.00	17,354,123.81			46.00	3,826,865.23
61	2 MESES	179	11,876,349.79	7.66%	133.00	8,483,655.83			46.00	3,392,693.96
62	3 MESES	145	10,172,503.67	6.56%	101.00	6,795,201.21			44.00	3,377,302.46
63	4 MESES	35	2,241,491.34	1.45%			24.00	1,448,793.04	11.00	792,698.30
64	5 MESES	37	2,393,575.87	1.54%			28.00	1,728,805.32	9.00	664,770.55
65	6 MESES	25	2,127,188.53	1.37%			14.00	1,237,958.07	11.00	889,230.46
66	+ DE 6 MESES	388	29,501,995.11	19.03%			311.00	23,601,848.03	77.00	5,900,147.08
		2,316	155,063,537.49	100.00%	1,582.00	98,957,886.62	377.00	28,017,404.46	357.00	28,088,246.41

67	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	36.18%

68	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	19.03%
69	CALCULO EVENTO CARTERA(6 + MESES t-1)	18.26%
70	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES t-2)	17.75%
71	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	18.34%

		NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOULTO
72	PROCESO JUDICIAL	187	#N/A

		NUMERO CREDITOS
73	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	2,334
74	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	18
75	CREDITOS AÑADIDOS AL PORTAFOLIO	0
76	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	0
77	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	2,316