

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 JUNIO AL 01 DE JULIO DE 2012 Y ESTATUS DE LA CARTERA AL 01 DE JULIO 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 ABRIL AL 65%	4,349.00	20,622.14
3	GASTOS DE COBRANZA MAYO AL 65%	15,825.65	75,042.33
4	GASTOS DE COBRANZA JUNIO AL 65%	7,233.46	34,299.75
5	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	-27,408.10	-129,964.22

6	GPI RECUPERADA	25,376.90	120,332.63
---	----------------	-----------	------------

	TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA	UDIS	PESOS
7	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	3,032.39	14,379.04
8	PREPAGO DE PRINCIPAL	1,275,942.86	6,050,287.54
9	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	361,812.40	1,715,648.19
10	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
11	DACIONES	90,398.68	428,654.00
12	ADJUDICACIONES	0.00	0.00
13	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	1,640,787.65	7,780,314.77
14	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	1,516,986.46	7,193,272.18
15	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	10,112.70	47,952.57
16	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	837.54	3,971.46
17	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	117,532.97	557,319.84
18	INTERESES	904,885.04	4,290,799.27
19	COMISION DE ADMINISTRACION	351,318.51	1,665,888.08
20	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	39,972.49	189,542.23
21	GPI COBRADA	90,926.82	431,158.34
22	SEG. VIDA	203,739.86	966,097.13
23	SEGURO DE VIDA (REEMBOLSO)	0.00	0.00
24	PRIMA DE COBERTURA SWAP	276,112.83	1,309,276.52
25	CARGO POR COBRANZA	25,242.29	119,694.32
26	APLICACIONES SIN FLUJO	11,744.79	55,691.64
27	MONTO DESCONTADO QUITA INTERES VENC	0.00	0.00
28	MONTO % DESCONTADO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLUCION	13,062.55	61,940.22
29	MONTO DIFERIMIENTO DE PAGO	204,243.90	968,487.20
30	TOTAL COBRADO	3,016,026.02	14,301,443.46

31	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	3,041,402.92	14,421,776.09
----	--	---------------------	----------------------

	OPERACION DE COBERTURA	UDIS	PESOS
32	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	39,972.49	189,542.23
33	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	160,497.67	761,050.58
34	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	-130,962.22	-620,998.90
35	SALDO A FAVOR SHF	29,535.45	140,051.68
36	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	10,437.04	49,490.55

	A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:	UDIS	PESOS
37	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	29,535.45	140,051.68
38	GPI y SCV POR PAGAR	93,674.11	444,185.51
39	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	837.54	3,971.46
40	SEG. VIDA COBRADO	203,739.86	966,097.13
41	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA	148,288.21	703,155.54
42	SALDO POSITIVO (NEGATIVO) EN CUENTA COBRANZA DE SEG. VIDA	55,451.65	262,941.59
43	COMISION ADMINISTRACION (1.25% DEL SALDO DEL PORTFOLIO INCLUYE IVA)	199,023.98	943,735.28

44	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	471,359.28	2,235,099.47
----	--	-------------------	---------------------

45	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	10,112.70	47,952.57
46	EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR	-117,532.97	-557,319.84

47	TOTAL QUE SE TRANSFIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	2,677,463.91	12,696,043.89
----	---	---------------------	----------------------

	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.	1,557	360	16.17%	310.00	13.92%	2,227
49	FECHA CARTERA	01/07/2012	01/07/2012		01/07/2012		
50	VALOR UDI FECHA CARTERA	4,741,817	4,741,817		4,741,817		
51	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	96,008,812.67	24,722,339.06	17.36%	21,658,130.93	15%	142,389,282.66
52	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	1,290,684.83	1,553,107.11	26.06%	3,116,425.20	52%	5,960,217.14
53	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	97,299,497.50	26,275,446.17	17.71%	24,774,556.13	16.70%	148,349,499.80

	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)	816,514.64	5,247,418.68	75.65%	872,598.52	12.58%	6,936,531.84
55	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	1,128,249.24	0.00	0.00%	94,206.67	7.71%	1,222,455.91
56	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	96,987,762.90	31,522,864.85	20.46%	25,552,947.98	29.28%	154,063,575.73
57	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	459,898,222.91	149,475,656.43	20.46%	121,167,403.13	16.59%	730,541,282.47

58	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	1,042,878.55
59	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	4,945,139.23

	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	1,063	67,009,588.50	45.17%	993.00	60,712,563.40			70.00	6,297,025.10
61	1 MESES	339	22,825,250.32	15.39%		286.00	18,474,368.36		53.00	4,350,881.96
62	2 MESES	171	11,475,583.15	7.74%		143.00	9,188,800.54		28.00	2,286,782.61
63	3 MESES	183	12,301,845.31	8.29%		135.00	8,923,765.20		48.00	3,378,080.11
64	4 MESES	29	1,810,172.61	1.22%				17.00	12.00	770,434.36
65	5 MESES	34	2,284,711.03	1.54%				25.00	9.00	735,022.31
66	6 MESES	18	1,180,270.78	0.80%				13.00	5.00	394,185.78
67	+ DE 6 MESES	390	29,462,078.10	19.86%				305.00	85.00	6,562,143.90
		2,227	148,349,499.80	100.00%	1,557.00	97,299,497.50		360.00	310.00	24,774,556.13

68	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	34.41%
----	--	---------------

69	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	19.86%
70	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES t-1)	18.26%
71	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES t-2)	17.75%
72	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	18.62%

	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
73	PROCESO JUDICIAL	228

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