

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

NO. DE CREDS.	UDIS	PESOS
---------------	------	-------

COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)			
	UDIS	PESOS	
1	PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	33,846.06	162,000.00
2	GASTOS DE ADJUDICACION	1,399.08	6,696.51
3	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	32,446.98	155,303.49

GASTOS DEL TRIMESTRE			
4	GASTOS DE COBRANZA JULIO AL 65%	13,313.39	63,722.93
5	GASTOS DE COBRANZA AGOSTO AL 65%	19,431.18	93,004.93
6	GASTOS DE COBRANZA SEPTIEMBRE AL 65%	0.00	0.00
7	TOTAL DE GASTOS	32,744.57	156,727.86

9	GPI RECUPERADA	0.00	0.00
---	----------------	------	------

TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA			
	UDIS	PESOS	
10	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	4,658.81	22,298.82
11	PREPAGO DE PRINCIPAL	1,962,834.15	9,394,864.23
12	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	362,278.81	1,734,002.96
13	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
14	DACIONES	156,653.39	749,802.18
15	ADJUDICACIONES	633,155.14	3,030,519.20
16	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	2,329,771.77	11,151,166.02
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	1,733,082.85	8,295,187.89
18	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	-49,400.02	-236,447.12
19	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	17,812.15	85,255.67
20	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	134,981.69	646,073.26
21	INTERESES	989,079.36	4,734,106.70
22	COMISION DE ADMINISTRACION	347,305.15	1,662,333.38
23	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	39,969.30	191,308.14
24	GPI COBRADA	88,838.17	425,212.97
25	SEG. VIDA	218,000.66	1,043,433.35
26	CARGO POR COBRANZA	26,753.99	128,054.68
27	APLICACIONES SIN FLUJO	115,782.06	554,176.59
28	APLICACIONES SIN FLUJO (Cuentas HSC)	46,110.95	220,704.38
29	MONTO DESCONTADO QUITA INTERES VENC	0.00	0.00
30	MONTO % DESCONTADO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLUCION	10,955.51	52,437.20
31	MONTO DIFERIMIENTO DE PAGO	108,696.01	520,260.08
32	TOTAL COBRADO	2,712,957.61	12,985,237.92

33	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	2,746,803.67	13,153,934.43
----	-------------------------------------	--------------	---------------

OPERACION DE COBERTURA			
	UDIS	PESOS	
34	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	39,969.30	191,308.14
35	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	158,691.38	759,556.79
36	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	-64,243.10	-307,491.69
37	SALDO A FAVOR SHF	94,448.29	452,065.10
38	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	-54,478.99	-260,756.96

A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:			
	UDIS	PESOS	
39	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	94,448.29	452,065.10
40	GPI y SCV POR PAGAR	92,332.28	441,937.12
41	GASTOS EN ADJUDICACION	1,399.08	6,696.51
42	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	17,812.15	85,255.67
43	SEG. VIDA COBRADO	218,000.66	1,043,433.35
44	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA	98,019.52	469,158.37
45	SALDO POSITIVO (NEGATIVO) EN CUENTA COBRANZA DE SEG. VIDA	119,981.14	574,274.98
46	COMISION ADMINISTRACION (1.25% DEL SALDO DEL PORTFOLIO INCLUYE IVA)	195,384.14	935,182.17

47	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	499,395.46	2,390,294.94
----	-------------------------------------	------------	--------------

48	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	-49,400.02	-236,447.12
49	EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR	-134,981.69	-646,073.26

50	TOTAL QUE SE TRANSIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	2,431,789.92	11,646,159.86
----	---	--------------	---------------

	CARTERA VIGENTE	CARTERA VIGENTE %	CARTERA VENCIDA (+ 3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA % (+ 3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO %	TOTAL CARTERA
51	NO. DE CREDS.	1,523	357	16.32%	307.00	14.04%	2,187
52	FECHA CARTERA	01/09/2012	01/09/2012		01/09/2012		
53	VALOR UDI FECHA CARTERA	4,786,377	4,786,377		4,786,377		
54	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	93,258,292.29	24,552,975.29	17.64%	21,356,008.28	15%	139,167,275.86
55	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	1,374,296.63	1,616,298.70	25.33%	3,390,283.65	53%	6,380,878.98
56	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	94,632,588.92	26,169,273.99	17.98%	24,746,291.93	17.00%	145,548,154.84

	CARTERA VIGENTE	CARTERA VIGENTE %	CARTERA VENCIDA (+ 3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA % (+ 3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO %	TOTAL CARTERA
57	INTERESES NO CUBIERTOS (UDI)	798,688.47	5,328,451.24	75.73%	908,897.73	12.92%	7,036,037.44
58	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	1,013,425.47	0.00	0.00%	96,576.99	8.70%	1,110,002.46
59	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	94,417,851.92	31,497,725.23	20.79%	25,558,612.67	29.92%	151,474,189.82
60	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	451,919,434.82	150,759,987.59	20.79%	122,333,155.84	16.87%	725,012,578.25

61	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	1,044,806.98
62	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	5,000,840.11

	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)
63	0	1,012	63,617,334.45	43.71%	939.00	56,756,177.16			73.00	6,861,157.29
64	1 MES	364	24,956,607.36	17.15%	307.00	20,226,883.86			57.00	4,729,723.50
65	2 MESES	169	11,258,848.88	7.74%	142.00	9,085,072.06			27.00	2,173,776.82
66	3 MESES	180	11,685,957.13	8.03%	135.00	8,564,455.84			45.00	3,121,501.29
67	4 MESES	42	2,877,634.63	1.98%			31.00	2,153,049.47	11.00	724,585.16
68	5 MESES	17	1,044,056.68	0.72%			11.00	718,810.04	6.00	325,246.64
69	6 MESES	16	964,701.85	0.66%			12.00	727,046.52	4.00	237,655.33
70	+ DE 6 MESES	387	29,143,013.86	20.02%			303.00	22,570,367.96	84.00	6,572,645.90
		2,187	145,548,154.84	100.00%	1,523.00	94,632,588.92	357.00	26,169,273.99	307.00	24,746,291.93

71	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	34.98%
----	-------------------------------------	--------

72	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	20.02%
73	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES t-1)	18.26%
74	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES t-2)	17.75%
75	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	18.68%

	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO	
76	PROCESO JUDICIAL	242	18,921,217

	NUMERO CREDITOS	
77	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	2,216
78	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	29
79	CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO	0
80	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	0
81	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	2,187