

ING HIPOTECARIA, S.A. DE C.V. SOFOL EN CALIDAD DE ADMINISTRADORA F-429 (9a Bursa)
 REPORTE DE COBRANZA PARA DEPOSITO EN CONCENTRADORA DEL 01 ENERO AL 31 DE ENERO DE 2012 Y ESTATUS DE LA CARTERA AL 31 DE ENERO DE 2012

NO. DE CRED.	PESOS	PESOS
COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)		
1	PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	0.00
2	GASTOS DE COBRANZA ENERO AL 65%	0.00
3	GASTOS DE COBRANZA FEBRERO AL 65%	0.00
3	GASTOS DE COBRANZA MARZO AL 65%	0.00
3	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00

4	GPI RECUPERADA	0.00
---	----------------	------

TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA	PESOS	PESOS
5	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	0.00
6	PREPAGO DE PRINCIPAL	3,771,104.43
7	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	2,162,801.99
8	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00
9	ADJUDICACIONES	479,215.91
10	ADJUDICACIONES	479,215.91
11	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	5,932,890.52
12	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	5,423,545.87
13	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	23,639.18
14	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	7,416.08
15	EXCEDENTES EN LIQUIDACION JUNIO - DICIEMBRE	71,756.41
16	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	0.00
17	INTERESES	4,634,515.94
18	COMISION DE ADMINISTRACION	707,038.05
19	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	0.00
20	GPI COBRADA	216,648.26
21	SEG. VIDA	638,563.85
22	CARGO POR COBRANZA	71,920.52
23	APLICACIONES SIN FLUJO	238.61
24	MONTO DESCONTADO CUOTA INTERES VENCIDA	0.00
25	MONTO % DESCONTADO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLUCION	39,037.78
26	MONTO DIFERIMIENTO DE PAGO	364,557.81
27	TOTAL COBRADO	11,131,934.03

28	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	11,131,934.03
----	--	----------------------

OPERACION DE COBERTURA	PESOS	PESOS
29	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	0.00
30	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	0.00
31	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	0.00
32	SALDO A FAVOR SHF	0.00
33	SALDO A FAVOR FIDECOMISO	0.00

A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	PESOS	PESOS
34	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	0.00
35	GPI v SCV POR PAGAR	215,101.58
36	EXCEDENTES DE LIQUIDACION	79,172.49
37	SEG. VIDA COBRADO	638,563.85
38	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA	278,544.01
39	SALDO POSITIVO (NEGATIVO) EN CUENTA COBRANZA DE SEG. VIDA	360,019.84
40	COMISION ADMINISTRACION (1.25% DEL SALDO DEL PORTFOLIO INCLUYE IVA)	841,364.51

41	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	1,414,182.99
----	--	---------------------

42	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	23,639.18
----	---	-----------

43	EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR	0.00
----	------------------------------------	------

44	TOTAL QUE SE TRANSFIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	9,694,112.26
----	---	---------------------

	CARTERA VIGENTE	CARTERA VIGENTE %	CARTERA VENCIDA (+ 3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA % (+ 3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO %	TOTAL CARTERA
45	NO. DE CRED.	1,831	94	4.99%	168.00	8.03%	2,099
46	FECHA CARTERA	31/01/2012	31/01/2012				
47	VALOR UDI FECHA CARTERA	1,000,000	1,000,000				
48	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	374,876,740.17	32,371,704.34	7.03%	53,490,371.81	12%	460,738,816.42
49	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	2,506,842.65	1,746,424.41	17.79%	5,563,434.28	57%	9,816,701.34
50	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	377,383,582.82	34,118,128.75	7.25%	59,053,806.18	12.55%	470,555,517.75

	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	INTERESES NO CUBIERTOS (UDI)	3,288,219.47	12,846,248.02	57.64%	3,896,566.82	19.41%	20,031,034.34
52	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	2,536,395.95	0.00	0.17%	17,370.77	4.29%	2,620,679.36
53	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	378,163,493.70	46,964,376.80	9.62%	62,838,002.23	12.98%	487,965,872.73
54	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	378,163,493.70	46,964,376.80	9.62%	62,838,002.23	12.98%	487,965,872.73

55	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	3,811,221.18
----	--	--------------

56	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	3,811,221.18
----	--	--------------

	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)
57	0	1,516	310,138,405.06	66.91%	1,469	295,047,327.01			47	15,091,078.05
58	1 MES	253	81,132,092.53	12.99%	221	50,296,608.88			28	10,838,483.65
59	2 MESES	89	21,198,031.90	4.50%	66	14,288,489.12			23	6,908,542.78
60	3 MESES	95	25,752,348.78	5.47%	69	17,751,157.81			26	8,001,190.97
61	4 MESES	17	4,484,404.57	0.95%			9	2,208,945.76	8	2,275,458.81
62	5 MESES	16	4,042,382.55	0.86%			13	3,097,882.60	3	944,499.95
63	6 MESES	9	2,521,958.19	0.64%			5	1,438,725.84	4	1,083,232.35
64	+ DE 6 MESES	98	41,289,894.17	8.77%	67	27,372,574.55			31	13,913,319.62
		2,093	470,555,517.75	100.00%	1,831	377,383,582.82			168	59,053,806.18

65	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	19.80%
----	--	---------------

66	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	8.77%
----	---	--------------

67	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES +1)	8.74%
----	--	--------------

68	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES +2)	8.58%
----	--	--------------

69	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	8.70%
----	--	--------------

PROCESO JUDICIAL	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
70	35	15,939,365

CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	NUMERO CREDITOS
71	2,108

72	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	15
----	--	----

73	CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO	0
----	---------------------------------	---

74	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	0
----	--	---

75	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	2,093
----	---	--------------