

ING HIPOTECARIA, S.A. DE C.V. SOFOM E.N.R. EN CALIDAD DE ADMINISTRADORA F-400 (Ba Bursa) Pesos
 REPORTE DE COBRANZA PARA DEPOSITO EN CONCENTRADORA DEL 01 AL 31 DE AGOSTO DE 2013 Y ESTATUS DE LA CARTERA AL 31 DE AGOSTO DE 2013

	NO. DE CRED.	PESOS	PESOS
COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)			
1	PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
2	GASTOS DE ADJUDICACION AL 100%	0.00	0.00
3	RECUPERACION DE GASTOS AL 35%	0.00	0.00
4	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00

	GASTOS DEL TRIMESTRE	PESOS	PESOS
5	GASTOS DE COBRANZA JULIO AL 65%	33,207.39	33,207.39
6	GASTOS DE COBRANZA AGOSTO AL 65%	70,061.62	70,061.62
7	GASTOS DE COBRANZA SEPTIEMBRE AL 65%	0.00	0.00
8	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	103,269.01	103,269.01

	GPI RECUPERADA	13,194.21	13,194.21
--	----------------	-----------	-----------

	TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA	PESOS	PESOS
11	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	0.00	0.00
12	PREPAGO DE PRINCIPAL	1,014,635.49	1,014,635.49
13	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	1,649,910.53	1,649,910.53
14	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
15	DACIONES	0.00	0.00
16	ADJUDICACIONES	0.00	0.00
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	2,664,546.02	2,664,546.02
18	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	2,674,381.06	2,674,381.06
19	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	34,779.41	34,779.41
20	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	5,567.83	5,567.83
21	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	0.00	0.00
22	INTERESES	2,854,443.61	2,854,443.61
23	COMISION DE ADMINISTRACION	383,057.41	383,057.41
24	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	0.00	0.00
25	GPI COBRADA	99,068.06	99,068.06
26	DEVOLUCIONES DE PRIMAS DE GPI (GENWORTH)	17,164.35	17,164.35
27	SEG. VIDA	400,672.71	400,672.71
28	CARGO POR COBRANZA	53,674.47	53,674.47
29	APLICACIONES SIN FLUJO	51.71	51.71
30	APLICACIONES SIN FLUJO (Cuentas HSC)	0.00	0.00
31	MONTO DESCONTADO QUITA INTERES VENC	0.00	0.00
32	MONTO % DESCONTADO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLUCION	3,753.06	3,753.06
33	MONTO DIFERIMIENTO DE PAGO	343,287.26	343,287.26
34	TOTAL COBRADO	5,716,833.64	5,716,833.64

	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	5,730,028.05	5,730,028.05
--	-------------------------------------	--------------	--------------

	OPERACION DE COBERTURA	PESOS	PESOS
35	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	0.00	0.00
36	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	0.00	0.00
37	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	0.00	0.00
38	SALDO A FAVOR SHF	0.00	0.00
39	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	0.00	0.00
40	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	0.00	0.00

	A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:	PESOS	PESOS
41	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	0.00	0.00
42	GPI y SCV POR PAGAR	103,717.49	103,717.49
43	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00	0.00
44	EXCEDENTES DE LIQUIDACION	5,567.83	5,567.83
45	SEG. VIDA COBRADO	400,672.71	400,672.71
46	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA	216,504.13	216,504.13
47	SALDO POSITIVO (NEGATIVO) EN CUENTA COBRANZA DE SEG. VIDA	184,168.58	184,168.58
48	COMISION ADMINISTRACION (1.25% DEL SALDO DEL PORTFOLIO INCLUYE IVA)	441,188.54	441,188.54

	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	766,977.98	766,977.98
--	-------------------------------------	------------	------------

	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	34,779.41	34,779.41
50	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	34,779.41	34,779.41
51	SALDO POSITIVO (NEGATIVO) EN CUENTA COBRANZA DE SEG. VIDA	0.00	0.00
52	EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR	0.00	0.00
53	TOTAL QUE SE TRANSFIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	4,928,270.66	4,928,270.66

	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	NO. DE CRED.	752	80.43%	65	6.95%	118.00	12.62%	833
55	FECHA CARTERA	31/08/2013		31/08/2013		31/08/2013		
56	VALOR UDI FECHA CARTERA	1,000,000		1,000,000		1,000,000		
57	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (PESOS)	193,686,723.10	74.30%	25,884,875.86	9.93%	41,126,250.09	16%	260,697,849.05
58	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (PESOS)	3,942,971.23	26.26%	4,495,275.20	22.91%	7,631,388.53	51%	15,972,631.96
59	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (PESOS)	197,629,594.33	71.61%	29,383,152.06	10.85%	48,957,638.62	17.74%	275,970,381.01

	CARTERA VIGENTE	CARTERA VIGENTE %	CARTERA VENCIDA (- 3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA % (+ 3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO %	TOTAL CARTERA	
60	INTERESES NO CUBIERTOS (PESOS)	1,246,185.75	7.62%	11,141,606.12	68.15%	3,959,938.22	24.22%	16,347,729.09
61	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (PESOS)	311,930.59	86.01%	0.00	0.00%	12,056.87	3.99%	324,887.46
62	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	198,563,849.49	68.00%	40,524,757.18	13.88%	52,904,615.97	41.96%	291,993,222.64
63	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	198,563,849.49	68.00%	40,524,757.18	13.88%	52,904,615.97	18.12%	291,993,222.64

64	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	4,817,273.32
65	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	4,817,273.32

	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
66	0	578	145,503,637.03	62.72%	546	133,350,388.35	32
67	1 MES	117	34,693,169.16	12.57%	101	28,822,828.15	16
68	2 MESES	72	24,268,294.95	8.79%	59	19,975,295.31	14
69	3 MESES	69	26,243,922.29	9.51%	47	15,477,079.52	22
70	4 MESES	10	3,507,714.45	1.27%			3
71	5 MESES	5	1,061,742.32	0.38%			4
72	6 MESES	4	1,237,745.73	0.45%			1
73	+ DE 6 MESES	80	39,454,155.08	14.30%			51
		935	275,970,381.01	100.00%	752	197,629,594.33	65

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

75	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (+ 6 MESES)	14.30%
76	CALCULO EVENTO CARTERA (+ 6 MESES +1)	11.66%
77	CALCULO EVENTO CARTERA (+ 6 MESES +2)	11.41%
78	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (+ 6 MESES)	12.46%

	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
79	PROCESO JUDICIAL	73

	NUMERO CREDITOS	
80	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	938
81	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	3
82	CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO	0
83	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	0
84	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	935

* Se agrego la fila 30 Aplicaciones Sin Flujo (HSC) la cual corresponde a la informacion de los depositos realizados en las cuentas de HSC, se anexa el resumen por credito y fecha en la hoja "Depositos de HSC"