

ING HIPOTECARIA, S.A. DE C.V. SOFOM E.N.R. EN CALIDAD DE ADMINISTRADORA F-385 (6a Burs), UdIs
 REPORTE DE COBRANZA PARA DEPOSITO EN CONCENTRADORA DEL 02 OCTUBRE AL 01 DE NOVIEMBRE DE 2013 Y ESTATUS DE LA CARTERA AL 01 DE NOVIEMBRE DE 2013

	NO. DE CRED.	UDIS	PESOS
COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)			
1	PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	140,303.28	700,000.00
2	GASTOS DE ADJUDICACION AL 100%	4,844.26	24,667.84
3	RECUPERACION DE GASTOS AL 35%	4,860.56	24,250.29
4	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	130,499.46	651,081.87

	UDIS	PESOS	
GASTOS DEL TRIMESTRE			
5	GASTOS DE COBRANZA OCTUBRE AL 65%	71,490.26	356,678.62
7	GASTOS DE COBRANZA NOVIEMBRE AL 65%	0.00	0.00
8	GASTOS DE COBRANZA DICIEMBRE AL 65%	0.00	0.00
9	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	71,490.26	356,678.62

10	GPI RECUPERADA	0.00	0.00
----	----------------	------	------

	UDIS	PESOS	
TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA			
11	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	144.65	721.69
12	PREPAGO DE PRINCIPAL	720,286.16	3,593,645.95
13	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	371,692.28	1,854,444.15
14	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
15	DACIONES	229,666.99	1,145,852.71
16	ADJUDICACIONES	708,820.18	3,536,439.97
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	1,092,123.09	5,448,811.78
18	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	498,897.88	2,489,797.31
19	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	-7,463.54	-37,237.03
20	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	376.68	1,879.33
21	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	97,010.33	484,003.16
22	INTERESES	932,007.53	4,649,964.51
23	COMISION DE ADMINISTRACION	170,942.60	852,865.45
24	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	18,506.33	92,331.63
25	GPI COBRADA	57,562.29	287,189.32
26	DEVOLUCION DE PRIMAS DE GPI (GENWORTH)	0.00	0.00
27	SEG. VIDA	185,001.39	923,007.45
28	CARGO POR COBRANZA	19,908.50	99,327.33
29	APLICACIONES POSTERIORES	0.00	0.00
30	APLICACIONES SIN FLUJO	100.41	500.96
31	APLICACIONES SIN FLUJO (Cuentas HSC)	0.00	0.00
32	MONTO DESCONTADO QUITA INTERES VENC	0.00	0.00
33	MONTO % DESCONTO MENSUAL POR PRODUCTOS DE SOLUCION	1,241.54	6,194.45
34	MONTO DIFERENCIAL DE PAGO	177,372.53	877,446.45
35	TOTAL COBRADO	1,196,690.51	5,970,518.72

36	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	1,336,993.79	6,670,518.72
----	-------------------------------------	--------------	--------------

	UDIS	PESOS	
OPERACION DE COBERTURA			
37	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	18,506.33	92,331.63
38	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	83,843.74	469,214.41
39	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	-41,370.35	-208,059.36
40	SALDO A FAVOR SHF	52,545.39	262,159.05
41	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	-34,039.06	-169,827.42

	UDIS	PESOS	
A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:			
42	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	52,545.39	262,159.05
43	GPI + SW POR PAGAR	51,155.36	255,223.89
44	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	376.68	1,879.33
45	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	9,804.82	48,918.13
46	SEG. VIDA COBRADO	185,001.39	923,007.45
47	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA	83,901.74	418,601.90
48	SALDO POSITIVO (NEGATIVO) EN CUENTA COBRANZA DE SEG. VIDA	101,099.65	504,405.55
49	COMISION ADMINISTRACION (1.25% DEL SALDO DEL PORTFOLIO INCLUYE IVA)	167,279.32	834,588.63

50	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	365,063.31	1,821,370.93
----	-------------------------------------	------------	--------------

51	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	-7,463.54	-37,237.03
----	---	-----------	------------

52	EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR	-97,010.33	-484,003.16
----	------------------------------------	------------	-------------

53	TOTAL QUE SE TRANSFIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	1,076,404.35	5,370,387.98
----	--	--------------	--------------

	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.	969	477	26.28%	369.00	20.33%	1,815
55	FECHA CARTERA	01/11/2013	01/11/2013		01/11/2013		
56	VALOR UDI FECHA CARTERA	4,889,192	4,989,192		4,989,192		
57	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	59,925,760.31	31,087,679.50	26.67%	25,594,332.85	22%	116,567,772.66
58	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	1,397,446.16	3,601,501.61	36.53%	4,858,946.65	49%	9,857,894.42
59	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	61,323,206.47	34,689,181.11	27.44%	30,413,279.50	24.06%	126,425,667.08

	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 (UDI)	602,812.44	10,986,175.36	83.53%	1,562,649.68	11.88%	13,151,637.48
61	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	71,672.96	0.00	0.00%	79,294.53	9.71%	810,967.49
62	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	61,194,345.95	45,675,356.47	32.92%	31,896,834.65	35.94%	138,766,337.07
63	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	305,310,341.28	227,883,123.10	32.92%	159,138,434.42	22.99%	692,331,898.78

64	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	995,016.21
----	--	------------

65	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	4,964,326.92
----	--	--------------

	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)	
66	0	700	44,787,132.28	35.43%	622.00	38,339,862.53			78.00	6,447,269.75	
67	1 MES	253	17,775,196.73	14.06%		194.00	13,034,253.31		59.00	4,740,903.42	
68	2 MESES	121	8,552,337.92	6.76%	80.00	5,357,987.99			41.00	3,194,349.63	
69	3 MESES	129	9,497,177.43	7.51%	73.00	4,591,102.64			56.00	4,906,674.79	
70	4 MESES	30	2,187,171.76	1.73%				17.00	13.00	1,134,833.99	
71	5 MESES	20	1,516,858.19	1.20%				12.00	8.00	556,627.11	
72	6 MESES	9	618,310.89	0.49%				3.00	6.00	426,701.59	
73	+ DE 6 MESES	553	41,490,921.88	32.82%				445.00	32,485,002.96	108.00	9,005,518.92
		1,815	126,425,667.08	100.00%	969.00	61,323,206.47	477.00	34,689,181.11	369.00	30,413,279.50	

74	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	51.49%
----	-------------------------------------	--------

75	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	32.82%
----	--	--------

76	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES + 1)	27.36%
----	--	--------

77	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES + 2)	26.69%
----	--	--------

78	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	28.96%
----	---	--------

79	PROCESO JUDICIAL	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
		528	39,905,014

80	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	NUMERO CREDITOS
		1,826

81	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	11
----	--	----

82	CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO	0
----	---------------------------------	---

83	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	0
----	--	---

84	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	1,815
----	----------------------------------	-------

* Se agrego la fila 31 Aplicaciones Sin Flujo (HSC) la cual corresponde a la información de los depósitos realizados en las cuentas de HSC, se anexa el resumen por crédito y fecha en la hoja "Depósitos de HSC"