

ING HIPOTECARIA, S.A. DE C.V. SOFOM E.N.R. EN CALIDAD DE ADMINISTRADORA F-385 (6a Bursa), Udis
 REPORTE DE COBRANZA PARA DEPOSITO EN CONCENTRADORA DEL 02 ENERO AL 01 DE FEBRERO DE 2014 Y ESTATUS DE LA CARTERA AL 01 DE FEBRERO DE 2014

NO. DE CRED.	UDIS	PESOS
COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)		
1	PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	426,000.00
2	GASTOS DE ADJUDICACION AL 100%	900.00
3	RECUPERACION DE GASTOS AL 35%	14,561.28
4	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	408,538.72

GASTOS DEL TRIMESTRE		
6	GASTOS DE COBRANZA ENERO AL 65%	8,675.33
7	GASTOS DE COBRANZA FEBRERO AL 65%	0.00
8	GASTOS DE COBRANZA MARZO AL 65%	0.00
9	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	8,675.33

10	GPI RECUPERADA	54,833.07	278,789.29
----	----------------	-----------	------------

TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA	UDIS	PESOS	
11	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXPLAN APLICADO	160.34	818.15
12	PREPAGO DE PRINCIPAL	472,508.15	2,411,003.56
13	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	317,403.00	1,619,569.44
14	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
15	ADJUDICACIONES	132,402.15	675,690.58
16	ADJUDICACIONES	140,604.71	717,444.67
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	790,071.49	4,031,391.13
18	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	609,745.14	3,111,284.21
19	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	-4,459.37	-22,754.23
20	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	520.28	2,654.76
21	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	131,801.50	672,525.72
22	INTERESES	715,146.91	3,649,083.59
23	COMISION DE ADMINISTRACION	147,105.45	750,615.12
24	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	7,751.78	39,553.96
25	GPI COBRADA	59,207.11	298,800.43
26	DEVOLUCION DE PRIMAS DE GPI (GENWORTH)	0.00	0.00
27	SEG. VIDA	149,832.21	764,528.59
28	CARGO POR COBRANZA	24,256.88	123,772.31
29	APLICACIONES POSTERIORES	0.00	0.00
30	APLICACIONES SIN FLUJO	182.94	933.46
31	APLICACIONES SIN FLUJO (Cuentas HSC)	0.00	0.00
32	MONTO DESCONTADO QUITA INTERES VENC	0.00	0.00
33	MONTO % DESCONTADO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLUCION	514.34	2,642.43
34	MONTO DIFERENCIAL DE PAGO	138,189.11	708,146.21
35	TOTAL COBRADO	1,285,928.68	6,561,534.68

36	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	1,424,053.19	7,266,323.97
----	--	---------------------	---------------------

OPERACION DE COBERTURA	UDIS	PESOS	
37	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	7,751.78	39,553.96
38	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	91,306.70	465,898.39
39	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	-74,852.78	-381,941.20
40	SALDO A FAVOR SHF	16,453.92	83,957.19
41	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	-8,702.14	-44,403.23

A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA			
42	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	16,453.92	83,957.19
43	GPI Y SCV POR PAGAR	49,559.26	252,879.37
44	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	520.28	2,654.76
45	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	3,030.10	15,461.28
46	SEG. VIDA COBRADO	149,832.21	764,528.59
47	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA	81,903.42	417,917.52
48	SALDO POSITIVO (NEGATIVO) EN CUENTA COBRANZA DE SEG. VIDA	67,928.79	346,611.07
49	COMISION ADMINISTRACION (1.25% DEL SALDO DEL PORTFOLIO INCLUYE IVA)	164,278.98	838,244.19

50	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	315,745.97	1,611,114.32
----	--	-------------------	---------------------

51	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	-4,459.37	-22,754.23
52	EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR	-131,801.50	-672,525.72

53	TOTAL QUE SE TRANSFIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	1,244,568.09	6,350,489.60
----	---	---------------------	---------------------

	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.	932	52.30%	478	26.82%	372.00	20.88%	1,782
55	FECHA CARTERA	01/02/2014		01/02/2014		01/02/2014		
56	VALOR UDI FECHA CARTERA	5,102,965		5,102,965		5,102,965		
57	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	57,357,080.18	50.41%	30,893,477.50	27.15%	25,522,632.56	22%	113,773,190.24
58	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	1,397,199.25	13.42%	3,855,393.79	37.03%	5,158,518.56	50%	10,411,111.60
59	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	58,754,279.43	47.31%	34,748,871.29	27.98%	30,681,151.12	24.71%	124,184,301.84

	CARTERA VIGENTE	CARTERA VIGENTE %	CARTERA VENCIDA (+ 3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA % (+ 3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO %	TOTAL CARTERA	
60	INTERESES NO CUBIERTOS (UDI)	566,887.91	4.30%	11,380,515.43	83.43%	1,673,667.90	12.27%	13,641,071.24
61	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	627,311.04	91.50%	0.00	0.00%	58,250.96	8.50%	985,962.00
62	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	58,713,858.30	42.81%	46,129,386.72	33.64%	32,296,568.08	36.96%	137,139,813.08
63	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	299,591,268.17	42.81%	235,378,194.15	33.64%	164,795,337.80	23.55%	699,764,800.12

64	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	999,283.97
65	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	5,098,911.42

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)
0	715	46,353,459.07	37.33%	658.00	40,299,621.86			77.00	6,058,837.21
1 MES	209	15,677,294.39	12.62%	140.00	10,039,226.79			69.00	5,638,067.60
2 MESES	110	7,926,443.68	6.38%	70.00	4,750,953.28			40.00	3,175,490.40
3 MESES	110	8,484,927.36	6.83%	54.00	3,665,477.50			56.00	4,819,449.66
4 MESES	21	1,687,832.10	1.36%			12.00	771,133.36	9.00	916,698.74
5 MESES	16	1,141,941.58	0.92%			10.00	636,686.20	6.00	605,255.36
6 MESES	15	1,021,616.17	0.82%			12.00	805,869.03	3.00	215,747.14
+ DE 6 MESES	566	41,886,787.51	33.73%			444.00	32,535,182.70	112.00	9,351,604.81
	1,782	124,184,301.84	100.00%	932.00	58,754,279.43	478.00	34,748,871.29	372.00	30,681,151.12

74	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	52.69%
----	--	---------------

75	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	33.73%
----	---	---------------

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

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

78	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	29.26%
----	--	---------------

	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO	
79	PROCESO JUDICIAL	542	40,799,509

	NUMERO CREDITOS	
80	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	1,731
81	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	9
82	CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO	0
83	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	0
84	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	1,782

* Se agrego la fila 31 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"