

ING HIPOTECARIA, S.A. DE C.V. SOFOM E.N.R. EN CALIDAD DE ADMINISTRADORA F-399 (7a Bursa), Udis
 REPORTE DE COBRANZA PARA DEPOSITO EN CONCENTRADORA DEL 02 ENERO AL 01 DE FEBRERO DE 2013 Y ESTATOS DE LA CARTERA AL 01 DE FEBRERO 2013

	NO. DE CREDS.	UDIS	PESOS
COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)			
1	PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	73,194.76	360,000.00
2	GASTOS DE ADJUDICACION AL 100%	0.00	0.00
3	RECUPERACION DE GASTOS AL 35%	4,451.59	21,894.65
4	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	68,743.16	338,105.35

	GASTOS DEL TRIMESTRE	UDIS	PESOS
5	GASTOS DE COBRANZA ENERO AL 65%	5,276.20	25,950.37
6	GASTOS DE COBRANZA FEBRERO AL 65%	4,658.52	22,912.38
7	GASTOS DE COBRANZA MARZO AL 65%	0.00	0.00
8	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	9,934.71	48,862.75

9	GPI RECUPERADA	17,106.18	84,134.76
---	----------------	-----------	-----------

	TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA	UDIS	PESOS
10	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	941.23	4,629.33
11	PREPAGO DE PRINCIPAL	434,223.03	2,135,676.04
12	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	292,031.41	1,436,322.91
13	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
14	DACIONES	45,283.23	222,621.99
15	ADJUDICACIONES	80,119.92	394,060.61
16	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	727,195.67	3,576,628.28
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	603,680.54	2,969,133.31
18	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	15,813.72	77,777.96
19	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	467.05	2,297.13
20	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	71,329.39	350,825.40
21	INTERESES	575,946.13	2,832,724.81
22	COMISION DE ADMINISTRACION	159,182.85	782,522.54
23	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	19,950.64	98,124.93
24	GPI COBRADA	52,535.35	258,389.08
25	DEVOLUCION DE PRIMAS DE GPI (GENWORTH)	0.00	0.00
26	SEG. VIDA	137,680.05	677,163.49
27	CARGO POR COBRANZA	13,710.37	67,432.88
28	APLICACIONES SIN FLUJO	114.32	562.27
29	APLICACIONES SIN FLUJO (Cuentas HSC)	1,219.91	6,000.00
30	MONTO DESCONTADO QUITA INTERES VENC	0.00	0.00
31	MONTO % DESCONTADO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLUCION	1,498.36	7,324.25
32	MONTO DIFERIMIENTO DE PAGO	77,838.78	382,491.74
33	TOTAL COBRADO	1,372,579.57	6,750,874.76

34	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	1,462,880.50	7,195,009.52
----	-------------------------------------	--------------	--------------

	OPERACION DE COBERTURA	UDIS	PESOS
35	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	19,950.64	98,124.93
36	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	100,872.89	496,131.69
37	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	-19,799.95	-97,383.80
38	SALDO A FAVOR SHF	81,072.93	398,747.89
39	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	-61,122.29	-300,622.96

	A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:	UDIS	PESOS
40	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	81,072.93	398,747.89
41	GPI Y SCV POR PAGAR	52,742.18	259,406.34
42	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	467.05	2,297.13
43	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	4,451.59	21,894.65
44	SEG. VIDA COBRADO	137,680.05	677,163.49
45	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA	67,355.42	331,279.87
46	SALDO POSITIVO (NEGATIVO) EN CUENTA COBRANZA DE SEG. VIDA	70,324.63	345,883.62
47	COMISION ADMINISTRACION (1.25% DEL SALDO DEL PORTFOLIO INCLUYE IVA)	139,665.38	686,928.13

48	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	345,754.55	1,700,554.01
----	-------------------------------------	------------	--------------

49	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	15,813.72	-21,119.58
50	EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR	-71,329.39	-350,825.40

51	TOTAL QUE SE TRANSFIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	1,172,641.62	5,866,400.48
----	--	--------------	--------------

	CARTERA VIGENTE	CARTERA VIGENTE %	CARTERA VENCIDA (+ 3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA % (+ 3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO %	TOTAL CARTERA
52	NO. DE CREDS.	1,216	246	15.10%	167.00	10.25%	1,629
53	FECHA CARTERA	01/03/2013	01/03/2013		01/03/2013		
54	VALOR UDI FECHA CARTERA	4,918,365	4,918,365		4,918,365		
55	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	67,281,612.13	15,095,737.58	16.18%	10,921,600.27	12%	83,298,949.98
56	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	675,744.36	1,171,943.27	30.47%	1,998,990.23	52%	3,846,677.86
57	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	67,957,356.49	16,267,680.85	16.75%	12,920,590.50	13.30%	97,145,627.84

	CARTERA VIGENTE	CARTERA VIGENTE %	CARTERA VENCIDA (+ 3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA % (+ 3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO %	TOTAL CARTERA	
58	INTERESES NO CUBIERTOS (UDI)	575,603.08	20.54%	3,050,936.49	68.34%	525,268.47	11.12%	4,151,808.04
59	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	831,158.99	93.53%	0.00	0.00%	57,459.19	6.47%	888,648.18
60	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	67,707,770.58	67.43%	19,318,617.34	19.24%	13,385,389.78	24.42%	100,408,167.70
61	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	332,983,372.89	67.43%	95,016,397.75	19.24%	65,849,304.65	13.33%	493,849,075.29

62	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	417,940.03
63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	2,055,589.99

	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)	
64	0	764	42,268,304.97	43.51%	738.00	40,201,419.24				26.00	2,056,885.73
65	1 MES	323	19,366,420.81	19.94%	293.00	16,867,921.62				30.00	2,458,499.19
66	2 MESES	124	7,750,738.18	7.98%	99.00	5,769,704.46				25.00	1,981,033.72
67	3 MESES	115	7,330,811.46	7.55%	86.00	5,118,311.17				29.00	2,212,500.29
68	4 MESES	24	1,497,270.68	1.54%			15.00	813,439.47		9.00	683,831.21
69	5 MESES	12	693,430.01	0.71%			9.00	500,085.29		3.00	193,344.72
70	6 MESES	14	950,472.68	0.98%			9.00	428,024.79		5.00	522,447.89
71	+ DE 6 MESES	253	17,288,179.05	17.80%			213.00	14,526,131.30		40.00	2,762,047.75
		1,629	97,145,627.84	100.00%	1,216.00	67,957,356.49	246.00	16,267,680.85	167.00	12,920,590.50	

72	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	30.05%
----	-------------------------------------	--------

73	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6+ MESES)	17.80%
74	CALCULO EVENTO CARTERA (6+ MESES (+1))	14.97%
75	CALCULO EVENTO CARTERA (6+ MESES (+2))	13.73%
76	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6+ MESES)	15.48%

77	PROCESO JUDICIAL	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
		185	12,978,987

	NUMERO CREDITOS	
78	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	1,636
79	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	7
80	CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO	0
81	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	0
82	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	1,629