

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 JULIO AL 01 DE AGOSTO DE 2013 Y ESTATUS DE LA CARTERA AL 01 DE AGOSTO 2013

NO. DE CREDS.	UDIS	PESOS
COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)		
1	PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	580,000.00
2	GASTOS DE ADJUDICACION AL 100%	0.00
3	RECUPERACION DE GASTOS AL 35%	1,998.94
4	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	578,001.06

GASTOS DEL TRIMESTRE		
5	GASTOS DE COBRANZA JULIO AL 65%	163,687.57
6	GASTOS DE COBRANZA AGOSTO AL 65%	0.00
7	GASTOS DE COBRANZA SEPTIEMBRE AL 65%	0.00
8	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	163,687.57

9	GPI RECUPERADA	0.00
---	----------------	------

TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA		
10	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	5,140.21
11	PREPAGO DE PRINCIPAL	4,380,348.16
12	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	1,534,612.91
13	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00
14	DACIONES	322,206.57
15	ADJUDICACIONES	373,259.71
16	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	5,920,101.28
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	5,239,303.79
18	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	23,904.31
19	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	13,617.31
20	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	376,076.69
21	INTERESES	3,131,986.00
22	COMISION DE ADMINISTRACION	884,365.33
23	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	104,412.53
24	GPI COBRADA	241,850.99
25	DEVOLUCION DE PRIMAS DE GPI (GENWORTH)	74,705.43
26	SEG. VIDA	738,713.74
27	CARGO POR COBRANZA	95,783.57
28	APLICACIONES SIN FLUJO	73,135.09
29	APLICACIONES SIN FLUJO (Cuentas HSC)	-245,673.60
30	MONTO DESCONTADO QUITA INTERES VENC	0.00
31	MONTO % DESCONTADO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLUCION	2,264.70
32	MONTO DIFERIMIENTO DE PAGO	626,969.73
33	TOTAL COBRADO	9,459,350.62

34	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	10,039,350.62
----	--	----------------------

OPERACION DE COBERTURA		
35	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	104,412.53
36	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	482,048.98
37	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	-132,413.87
38	SALDO A FAVOR SHF	349,635.11
39	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	-245,222.58

A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:		
40	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	349,635.11
41	GPI y SCV POR PAGAR	235,711.11
42	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	13,617.31
43	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	1,998.94
44	SEG. VIDA COBRADO	738,713.74
45	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA	321,067.82
46	SALDO POSITIVO (NEGATIVO) EN CUENTA COBRANZA DE SEG. VIDA	417,645.92
47	COMISION ADMINISTRACION (1.25% DEL SALDO DEL PORTFOLIO INCLUYE IVA)	664,092.91

48	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	1,586,123.20
----	--	---------------------

49	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	-21,119.58
50	EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR	-376,076.69

51	TOTAL QUE SE TRANSIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	8,850,423.69
----	--	---------------------

	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.	1,126	238	15.19%	203.00	12.95%	1,567
53	FECHA CARTERA	01/08/2013	01/08/2013		01/08/2013		
54	VALOR UDI FECHA CARTERA	4,947,882	4,947,882		4,947,882		
55	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	61,258,370.52	14,443,474.38	16.31%	12,830,208.43	14%	88,532,053.33
56	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	618,078.42	1,369,572.29	30.85%	2,451,534.15	55%	4,439,184.86
57	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	61,876,448.94	15,813,046.67	17.01%	15,281,742.58	16.44%	92,971,238.19

	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)	562,073.18	3,362,941.55	74.65%	579,663.32	12.87%	4,504,678.05
59	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	930,498.13	28.99	0.00%	77,501.19	7.69%	1,008,028.31
60	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	61,508,023.99	19,175,988.22	19.88%	15,783,904.71	29.31%	96,467,916.92
61	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	304,334,444.76	94,880,526.95	19.88%	78,096,898.00	16.36%	477,311,869.71

62	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	450,470.38
63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	2,228,874.27

	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	817	44,138,598.62	47.48%	763.00	40,614,880.16			54.00	3,523,718.46
65	1 MES	213	12,861,560.28	13.83%	181.00	10,227,558.52			32.00	2,634,001.76
66	2 MESES	121	7,768,943.91	8.36%	93.00	5,587,498.83			28.00	2,181,445.08
67	3 MESES	123	8,311,906.88	8.94%	89.00	5,446,511.43			34.00	2,865,395.45
68	4 MESES	19	946,910.85	1.02%			16.00	734,215.78	3.00	212,695.07
69	5 MESES	17	1,126,688.22	1.21%			8.00	440,543.76	9.00	686,144.46
70	6 MESES	10	641,463.84	0.69%			8.00	524,637.15	2.00	116,826.69
71	+ DE 6 MESES	247	17,175,165.59	18.47%			206.00	14,113,649.98	41.00	3,061,515.61
		1,567	92,971,238.19	100.00%	1,126.00	61,876,448.94	238.00	15,813,046.67	203.00	15,281,742.58

72	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	33.45%
----	--	---------------

73	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	18.47%
74	CALCULO EVENTO CARTERA(6 + MESES t-1)	14.67%
75	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES t-2)	13.73%
76	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	15.62%

	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
77	PROCESO JUDICIAL	16,377,259

	NUMERO CREDITOS	
78	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	1,585
79	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	18
80	CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO	0
81	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	0
82	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	1,567