

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

	NO. DE CRED.	UDIS	PESOS
COBRANZA DE CARTERA VENDIDA (PROCESO ADJUDICACION)			
1		UDIS	PESOS
1		192,438.88	597,325.00
2		626.58	3,103.18
3		4,868.20	24,110.07
4		96,942.10	480,111.75
GASTOS DEL TRIMESTRE			
5			
5	GASTOS DE COBRANZA JULIO AL 65%	33,051.09	163,687.57
6	GASTOS DE COBRANZA AGOSTO AL 65%	27,377.61	136,589.32
7	GASTOS DE COBRANZA SEPTIEMBRE AL 65%	0.00	0.00
8	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	69,488.70	299,278.89
9	GPI RECUPERADA	72,647.73	359,792.37

	UDIS	PESOS	
TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA			
10	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	935.64	4,633.92
11	PREPAGO DE PRINCIPAL	347,413.88	1,720,688.78
12	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	281,797.02	1,395,617.21
13	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
14	DACIONES	0.00	0.00
15	ADJUDICACIONES	0.00	0.00
16	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	629,146.54	3,165,939.91
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	621,383.14	3,077,438.53
18	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	8,259.94	40,907.86
19	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	551.33	2,876.92
20	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	78,728.65	389,938.52
21	INTERESES	555,839.59	2,752,830.03
22	COMISION DE ADMINISTRACION	156,343.45	777,272.17
23	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	19,989.77	93,940.92
24	GPI COBRADA	48,432.67	239,865.80
25	DEVOLUCION DE PRIMAS DE GPI (GENWORTH)	14,553.10	72,075.14
26	SEG. VIDA	130,552.00	646,571.33
27	CARGO POR COBRANZA	18,618.22	92,207.89
28	APLICACIONES SIN FLUJO	3,932.65	19,476.69
29	APLICACIONES SIN FLUJO (HSC)	0.00	0.00
30	MONTO DESCONTADO QUITA INTERES VENC	0.00	0.00
31	MONTO % DESCONTADO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLUCION	457.24	2,264.71
32	MONTO UP COBRADO	91,666.75	361,184.88
33	TOTAL COBRADO	1,399,538.45	6,885,197.26

	UDIS	PESOS	
34	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	1,565,423.06	7,792,854.75
OPERACION DE COBERTURA			
35	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	18,988.77	93,940.92
36	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	96,308.69	476,974.74
37	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	-27,644.42	-136,910.68
38	SALDO A FAVOR SHF	68,664.27	340,064.06
39	SALDO A FAVOR FIDUCIARIO	-49,695.50	-246,100.95

	UDIS	PESOS	
A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA			
40	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	68,664.27	340,064.06
41	GPI Y SEV POR PAGAR	46,776.58	231,684.39
42	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	551.33	2,876.92
43	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	5,494.78	27,213.25
44	SEG. VIDA COBRADO	130,552.00	646,571.33
45	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA	84,229.55	418,103.25
46	SALDO POSITIVO (NEGATIVO) EN CUENTA COBRANZA DE SEG. VIDA	66,323.35	328,470.49
47	COMISION ADMINISTRACION (1.25% DEL SALDO DEL PORTFOLIO INCLUYE IVA)	133,671.36	662,015.69

	UDIS	PESOS	
48	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	319,417.94	1,581,837.16
49	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	8,259.94	40,907.86
50	EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR	-78,728.65	-389,938.52
51	TOTAL QUE SE TRANSFIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	1,316,473.83	6,581,945.69

	CARTERA VIGENTE	CARTERA VIGENTE %	CARTERA VENDIDA (+ 3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENDIDA (+ 3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENDIDA CON PRODUCTO	CARTERA VENDIDA CON PRODUCTO %	TOTAL CARTERA
52	NO. DE CRED.	1,115	241	15,43%	206.00	13.19%	1,562
53	FECHA CARTERA	01/09/2013	01/09/2013		01/09/2013		
54	VALOR UDI FECHA CARTERA	4,925,262	4,925,262		4,925,262		
55	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	60,333,389.25	68.67%	14,611,841.43	16.63%	12,919,441.37	15%
56	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	598,685.00	13.19%	1,445,474.91	31.86%	2,493,267.47	55%
57	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	60,932,074.25	65.94%	16,057,316.34	17.38%	15,412,708.84	16.68%

	CARTERA VIGENTE	CARTERA VIGENTE %	CARTERA VENDIDA (+ 3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENDIDA (+ 3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENDIDA CON PRODUCTO	CARTERA VENDIDA CON PRODUCTO %	TOTAL CARTERA
58	INTERESES NO CUBIERTOS (UDI)	553,903.15	12.12%	3,430,032.92	75.08%	584,343.18	12.79%
59	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	842,445.16	83.80%	0.00	0.00%	55,670.39	6.20%
60	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	16,643,331.24	83.12%	19,487,349.28	20.28%	15,941,981.63	29.47%
61	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	300,340,848.37	83.12%	96,512,305.43	20.28%	78,950,680.89	16.59%

62	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	459,328.73
63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	2,274,854.02

	STATUS DE CREDITOS (ATRASOS)	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	% DEL PORTFOLIO	CARTERA VIGENTE		CARTERA VENDIDA		CARTERA VENDIDA 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	622	44,241,915.95	47.88%	762.00	40,415,557.40			60.00	3,525,458.55
65	1 MES	214	11,748,605.37	13.89%	187.00	11,416,562.32			27.00	2,277,015.85
66	2 MESES	118	7,481,820.80	8.30%	90.00	5,269,886.80			33.00	2,124,932.00
67	3 MESES	110	7,383,118.68	7.99%	76.00	4,688,036.73			34.00	2,695,078.95
68	4 MESES	24	1,702,008.58	1.84%			17.00		977,028.44	7.00
69	5 MESES	7	386,161.47	0.42%			7.00		386,161.47	0.00
70	6 MESES	17	1,090,937.79	1.18%			9.00		626,516.74	8.00
71	+ DE 6 MESES	250	17,368,434.79	18.80%			208.00		14,229,609.69	42.00
		1,562	92,492,096.43	100.00%	1,116.00	60,932,074.25	241.00		16,957,316.34	286.00

72	CALCULO CARTERA VENDIDA (+ 3 MESES)	34.06%
----	-------------------------------------	--------

73	CALCULO EVENTO CARTERA VENDIDA (6 + MESES)	18.80%
74	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES +1)	14.67%
75	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES +2)	13.73%
76	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENDIDA (6 + MESES)	15.73%

	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
77	PROCESO JUDICIAL	240

	NUMERO CREDITOS
78	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO
79	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO
80	CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO
81	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)
82	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO

* Se agrego la fila 29 Aplicaciones Sin Flujo (HSC) la cual corresponde a la informacion de los depositos realizados en las cuentas de HSC, se anexa el resumen por crédito y fecha en la hoja "Depositos de HSC"