

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

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

	UDIS	PESOS	
GASTOS DEL TRIMESTRE			
5	GASTOS DE COBRANZA OCTUBRE AL 65%	56,443.85	281,609.20
6	GASTOS DE COBRANZA NOVIEMBRE AL 65%	0.00	0.00
7	GASTOS DE COBRANZA DICIEMBRE AL 65%	0.00	0.00
8	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	56,443.85	281,609.20

	UDIS	PESOS	
9	GPI RECUPERADA	0.00	0.00

	UDIS	PESOS	
TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA			
10	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	1,120.79	5,591.84
11	PREPAGO DE PRINCIPAL	829,379.01	4,137,931.12
12	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	288,647.50	1,440,292.85
13	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
14	DACIONES	207,534.04	1,035,427.17
15	ADJUDICACIONES	218,696.26	1,091,117.63
16	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	1,119,142.30	5,583,615.81
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	917,037.20	4,076,355.46
18	MONITOS RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	71,456.86	356,705.57
19	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	8,571.33	42,764.01
20	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	85,173.81	424,948.49
21	INTERESES	621,975.41	3,103,154.74
22	COMISION DE ADMINISTRACION	173,015.95	883,208.79
23	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	21,544.73	107,490.79
24	GPI COBRADA	47,253.72	235,757.88
25	DEVOLUCION DE PRIMAS DE GPI (GENWORTH)	0.00	0.00
26	SEG. VIDA	143,610.64	716,501.86
27	CARGO POR COBRANZA	18,271.45	91,153.77
28	APLICACIONES SIN FLUJO	106.42	530.95
29	APLICACIONES SIN FLUJO (Cuentas HSC)	0.00	0.00
30	MONTO DESCONTADO CUOTA INTERES VENC	0.00	0.00
31	MONTO % DESCONTADO MENSUALIZADO PRODUCTOS DE SOLUCION	453.92	2,244,698.68
32	MONTO DIFERIMIENTO DE PAGO	53,969.79	264,730.47
33	TOTAL COBRADO	1,612,602.43	8,045,583.14

	UDIS	PESOS	
34	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	1,612,602.43	8,045,583.14

	UDIS	PESOS	
OPERACION DE COBERTURA			
35	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	21,544.73	107,490.79
36	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	94,340.94	470,694.54
37	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	-35,992.41	-179,573.05
38	SALDO A FAVOR SHF	58,348.42	291,111.49
39	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	-36,803.69	-183,620.70

	UDIS	PESOS	
A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:			
40	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	58,348.42	291,111.49
41	GPI POR PAGAR	44,143.77	220,241.72
42	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	8,571.33	42,764.01
43	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00	0.00
44	SEG. VIDA COBRADO	143,610.64	716,501.86
45	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA	62,891.46	313,777.56
46	SALDO POSITIVO (NEGATIVO) EN CUENTA COBRANZA DE SEG. VIDA	80,719.18	402,723.50
47	COMISION ADMINISTRACION (1.25% DEL SALDO DEL PORTFOLIO INCLUYE IVA)	131,147.50	654,320.08

	UDIS	PESOS	
48	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	305,102.48	1,522,214.86

	UDIS	PESOS	
49	MONITOS RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	71,456.86	-21,119.58
50	EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR	-85,173.81	-424,948.49

	UDIS	PESOS	
51	TOTAL QUE SE TRANSFIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	1,321,177.90	6,969,436.35

	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.	1,081	239	15.58%	214.00	13.85%	1,534
53	FECHA CARTERA	01/11/2013	01/11/2013		01/11/2013		
54	VALOR UDI FECHA CARTERA	4,989,192	4,989,192		4,989,192		
55	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	58,010,459.52	14,532,493.41	16.94%	13,249,470.89	15%	85,792,423.82
56	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	610,091.01	1,467,097.30	31.48%	2,883,761.98	55%	4,660,950.29
57	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	58,620,550.53	15,999,590.71	17.69%	15,833,232.87	17.50%	90,453,374.11

	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)	512,240.48	11.14%	3,461,971.21	75.29%	623,581.27	13.56%	4,597,892.96
59	MONITOS RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	621,637.32	93.56%	0.00	0.00%	56,675.52	8.45%	876,312.84
60	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	58,311,253.69	61.92%	19,461,561.92	20.67%	16,400,138.62	31.07%	94,172,954.23
61	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	290,926,040.42	61.92%	97,097,469.04	20.67%	81,823,440.40	17.41%	469,846,949.86

	UDIS	PESOS	
62	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	457,533.59	

	UDIS	PESOS	
63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	2,282,722.94	

	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	819	44,172,473.15	48.83%	762.00	40,483,794.28			57.00	3,688,688.87
65	1 MES	218	12,273,702.52	14.07%	171.00	9,456,777.20			44.00	3,266,925.32
66	2 MESES	103	5,553,684.94	6.47%	86.00	4,788,187.21			17.00	1,065,497.73
67	3 MESES	94	6,778,315.06	7.49%	62.00	3,891,801.84			32.00	2,886,513.22
68	4 MESES	25	1,730,969.02	1.91%			15.00	913,154.35	10.00	817,814.67
69	5 MESES	17	1,140,324.53	1.26%			11.00	624,935.44	6.00	515,399.09
70	6 MESES	8	519,027.72	0.57%			6.00	389,901.20	2.00	129,126.53
71	+ DE 6 MESES	253	17,534,867.17	19.99%			207.00	14,071,599.72	46.00	3,463,267.45
		1,534	90,453,374.11	100.00%	1,081.00	58,620,550.53	239.00	15,999,590.71	214.00	15,833,232.87

	UDIS	PESOS	
72	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	35.19%	

	UDIS	PESOS	
73	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	19.39%	

	UDIS	PESOS	
74	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES + 1)	14.67%	

	UDIS	PESOS	
75	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES L2)	13.73%	

	UDIS	PESOS	
76	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	15.93%	

	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO	
77	PROCESO JUDICIAL	236	16,408,609

	NUMERO CREDITOS	
78	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	1,543
79	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	14
80	CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO	0
81	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTIVOS)	0
82	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	1,534

* 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 credito y fecha en la hoja "Depositos de HSC"