

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 DICIEMBRE AL 01 DE ENERO DE 2014 Y ESTATUS DE LA CARTERA AL 01 DE ENERO 2014

	NO. DE CRED.	UDIS	PESOS
	<b>COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)</b>	<b>UDIS</b>	<b>PESOS</b>
1	PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	55,335.84	280,300.00
2	GASTOS DE ADJUDICACION AL 100%	1,917.72	9,783.68
3	RECUPERACION DE GASTOS AL 35%	1,728.99	8,738.57
4	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	51,691.22	261,557.74

	GASTOS DEL TRIMESTRE		
5	GASTOS DE COBRANZA OCTUBRE AL 65%	55,653.96	281,609.20
6	GASTOS DE COBRANZA NOVIEMBRE AL 65%	16,935.24	85,692.37
7	GASTOS DE COBRANZA DICIEMBRE AL 65%	33,458.64	169,300.83
8	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	106,047.84	536,602.40

9	GPI RECUPERADA	15,370.23	77,773.43
---	----------------	-----------	-----------

	TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA		
10	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	802.22	4,059.24
11	PREPAGO DE PRINCIPAL	336,173.93	1,701,041.09
12	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	287,127.12	1,452,864.09
13	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
14	DACIONES	85,026.01	430,231.87
15	ADJUDICACIONES	117,676.47	595,443.29
16	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	624,103.27	3,157,964.42
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	461,593.58	2,335,655.41
18	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	2,691.75	13,520.26
19	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	533.95	2,701.79
20	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	102,680.80	519,565.16
21	INTERESES	564,214.13	2,854,925.19
22	COMISION DE ADMINISTRACION	157,200.67	795,435.86
23	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	11,210.79	56,726.63
24	GPI COBRADA	46,585.32	235,721.86
25	DEVOLUCION DE PRIMAS DE GPI (GENWORTH)	79,732.87	403,448.58
26	SEG. VIDA	133,536.24	675,693.78
27	CARGO POR COBRANZA	19,160.35	97,052.63
28	APLICACIONES SIN FLUJO	297.73	1,394.11
29	APLICACIONES SIN FLUJO (Cuentas HSC)	0.00	0.00
30	MONTO DESCONTADO QUITA INTERES VENC	0.00	0.00
31	MONTO % DESCONTADO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLUCION	447.57	2,264.71
32	MONTO DIFERENCIAL DE PAGO	24,398.78	214,224.13
33	TOTAL COBRADO	1,243,978.69	6,294,535.87

34	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	1,314,684.85	6,652,309.30
----	-------------------------------------	--------------	--------------

	OPERACION DE COBERTURA		
35	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	11,210.79	56,726.63
36	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	93,651.34	473,876.07
37	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	-52,565.09	-265,979.51
38	SALDO A FAVOR SHF	41,086.25	207,896.56
39	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	-28,875.46	-151,169.93

	A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA		
40	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	41,086.25	207,896.56
41	GPI Y SCV POR PAGAR	41,846.62	211,744.03
42	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	533.95	2,701.79
43	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	3,644.71	18,442.26
44	SEG. VIDA COBRADO	133,536.24	675,693.78
45	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA	61,719.29	312,299.74
46	SALDO POSITIVO (NEGATIVO) EN CUENTA COBRANZA DE SEG. VIDA	71,816.96	363,394.03
47	COMISION ADMINISTRACION (1.25% DEL SALDO DEL PORTFOLIO INCLUYE IVA)	130,081.05	658,210.50

48	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	278,911.87	1,411,294.88
----	-------------------------------------	------------	--------------

49	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	2,691.75	-21,119.58
50	EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR	-102,680.80	-519,565.16

51	TOTAL QUE SE TRANSFIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	1,135,762.04	5,781,699.16
----	--	--------------	--------------

	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 CRED.	1,058	69.47%	248	16.28%	217.00	14.25%	1,523
53	FECHA CARTERA	01/01/2014		01/01/2014		01/01/2014		
54	VALOR UDI FECHA CARTERA	5,060,003		5,060,003		5,060,003		
55	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	56,334,399.26	66.60%	14,814,911.93	17.51%	13,435,856.23	16%	84,585,169.44
56	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	600,297.75	12.41%	1,568,659.51	32.44%	2,666,507.96	56%	4,835,465.22
57	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	56,934,697.01	63.67%	16,383,571.44	18.32%	16,102,366.21	18.01%	89,420,634.66

	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)	508,408.28	10.61%	3,620,971.38	75.53%	664,504.09	13.86%	4,793,883.75
59	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	752,380.86	94.52%	0.00	0.00%	43,617.43	5.48%	795,998.29
60	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	56,690,724.43	60.68%	20,004,542.82	21.41%	16,723,252.87	31.87%	93,418,520.12
61	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	296,855,235.69	60.68%	101,223,046.68	21.41%	84,619,709.69	17.90%	472,697,992.06

62	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	466,420.55
63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	2,360,089.39

	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	824	44,340,376.33	49.59%	753.00	40,367,557.02			61.00	3,972,819.31	
65	1 MESES	211	12,218,402.25	13.86%	174.00	9,427,894.01			37.00	2,790,508.24	
66	2 MESES	93	5,726,136.06	6.40%	64.00	3,546,334.80			29.00	2,179,801.26	
67	3 MESES	83	5,774,249.18	6.46%	57.00	3,592,911.18			26.00	2,181,338.00	
68	4 MESES	18	1,204,566.22	1.35%				12.00	607,194.14	597,372.08	
69	5 MESES	19	1,386,214.97	1.55%				12.00	622,394.43	563,820.54	
70	6 MESES	14	791,116.75	0.88%				9.00	451,345.63	338,771.12	
71	+ DE 6 MESES	261	17,979,572.90	20.11%				215.00	14,502,637.24	46.00	3,476,935.66
		1,523	89,420,634.66	100.00%	1,058.00	56,934,697.01		248.00	16,383,571.44	217.00	16,102,366.21

72	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	36.33%
----	-------------------------------------	--------

73	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	20.11%
----	--	--------

74	CALCULO EVENTO CARTERA (+ 6 MESES L+1)	14.67%
----	--	--------

75	CALCULO EVENTO CARTERA (+ 6 MESES L+2)	13.73%
----	--	--------

76	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	16.17%
----	---	--------

	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
77	PROCESO JUDICIAL	248
		17,216,194

	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 credito y fecha en la hoja "Depositos de HSC"