

ING HIPOTECARIA, S.A. DE C.V. SOFOM E.N.R. EN CALIDAD DE ADMINISTRADORA F-399 (7a Bursas). Udife  
 REPORTE DE COBRANZA PARA DEPOSITO EN CONCENTRADORA DEL 02 ENERO AL 01 DE FEBRERO DE 2014 Y ESTATUS DE LA CARTERA AL 01 DE FEBRERO 2014

NO. DE CRED.	UDIS	PESOS
<b>COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)</b>		
1	PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	0.00
2	GASTOS DE ADJUDICACION AL 100%	6,251.76
3	RECUPERACION DE GASTOS AL 33%	0.00
4	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	-6,251.76

<b>GASTOS DEL TRIMESTRE</b>		
5	GASTOS DE COBRANZA ENERO AL 65%	0.00
6	GASTOS DE COBRANZA FEBRERO AL 65%	0.00
7	GASTOS DE COBRANZA MARZO AL 65%	0.00
8	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00

9	GPI RECUPERADA	27,199.95
		138,789.49

TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA	UDIS	PESOS
10	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	993.23
11	PREPAGO DE PRINCIPAL	449,806.68
12	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	283,299.63
13	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00
14	DACIONES	0.00
15	ADJUDICACIONES	113,236.33
16	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	734,039.58
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	649,040.00
18	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	8,684.23
19	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	1,735.26
20	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	111,946.15
21	INTERESES	556,133.33
22	COMISION DE ADMINISTRACION	162,467.42
23	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	5,441.10
24	GPI COBRADA	46,155.14
25	DEVOLUCION DE PRIMAS DE GPI (GENWORTH)	0.00
26	SEG. VIDA	133,310.91
27	CARGO POR COBRANZA	19,293.52
28	APLICACIONES SIN FLUJO	134.24
29	APLICACIONES SIN FLUJO (Cuentas HSC)	0.00
30	MONTO DESCONTADO COTA INTERES VENC	419.30
31	MONTO % DESCONTADO MENSUALIDAD POR DEPOSITO	118.36
32	MONTO DFERIMIENTO DE PAGO	77,866.88
33	TOTAL COBRADO	1,318,583.41

34	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	1,345,783.36
		6,866,947.05

OPERACION DE COBERTURA	UDIS	PESOS
35	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	5,441.10
36	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	92,519.74
37	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	-61,714.47
38	SALDO A FAVOR SHF	30,805.28
39	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	-25,364.18

A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	UDIS	PESOS
40	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	30,805.28
41	GPI y SCV POR PAGAR	42,466.24
42	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	1,735.26
43	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	6,251.76
44	SEG. VIDA COBRADO	133,310.91
45	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA	61,273.85
46	SALDO POSITIVO (NEGATIVO) EN CUENTA COBRANZA DE SEG. VIDA	72,037.06
47	COMISION ADMINISTRACION (1.25% DEL SALDO DEL PORTFOLIO INCLUYE IVA)	129,290.59

48	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	271,842.97
		1,387,096.42

49	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	8,684.23
50	EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR	-111,946.15
51	TOTAL QUE SE TRANSFIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	1,177,202.31
		6,072,162.71

	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.	1,045	248	16.38%	221.00	14.60%	1,514
53	FECHA CARTERA	01/02/2014	01/02/2014		01/02/2014		
54	VALOR UDI FECHA CARTERA	5,102,965	5,102,965		5,102,965		
55	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	55,383,334.01	14,848,172.97	17.71%	13,565,515.72	16%	83,816,981.80
56	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	598,117.79	1,602,971.81	32.39%	2,146,440.60	56%	4,946,630.20
57	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	55,981,451.80	16,450,243.88	18.53%	16,331,956.32	18.40%	88,763,622.00

	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)	495,515.62	10.23%	3,675,034.19	75.63%	686,563.11	14.14%	4,658,912.92
59	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	716,875.29	94.03%	0.00	0.00%	45,529.58	5.97%	762,404.87
60	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	55,761,462.13	60.05%	20,125,278.07	21.67%	18,973,389.85	32.54%	92,860,130.05
61	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	284,526,465.01	60.05%	102,690,539.50	21.67%	96,607,624.98	16.28%	473,624,649.49

62	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	463,757.87
63	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	2,366,354.70

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	1 MES	843	45,365,234.74	51.11%	778.00	40,887,822.51					65.00	4,477,412.23
65	2 MESES	199	10,791,389.64	12.12%	197.00	8,028,441.24					35.00	2,762,948.40
66	3 MESES	95	5,887,601.02	6.29%	72.00	4,099,234.87					23.00	1,578,366.15
67	4 MESES	78	5,596,453.18	6.20%	48.00	3,067,503.18					30.00	2,528,950.00
68	5 MESES	18	1,270,131.24	1.43%	18.00	1,068,605.38	14.00	989,381.98	4.00	280,749.36	8.00	694,307.21
69	6 MESES	13	895,375.63	1.01%	8.00	477,171.60	8.00	477,171.60	5.00	418,204.03	5.00	418,204.03
70	+ DE 6 MESES	266	18,218,831.77	20.53%	218.00	14,609,292.13	218.00	14,609,292.13	46.00	3,609,439.94	221.00	16,331,956.32
71		1,514	88,763,622.00	100.00%	1,045.00	55,981,451.80		248.00		16,331,956.32		

72	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	36.93%
----	-------------------------------------	--------

73	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	20.53%
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)	16.31%

PROCESO JUDICIAL	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
77	248	17,188,970

CREDITOS	NUMERO CREDITOS	
78	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	1,523
79	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	9
80	CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO	0
81	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	0
82	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	1,514

\* 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"