

ING HIPOTECARIA, S.A. DE C.V. SOFOM E.N.R. EN CALIDAD DE ADMINISTRADORA F-360 (7a Bursa). Udis
 REPORTE DE COBRANZA PARA DEPOSITO EN CONCENTRADORA DEL 02 ENERO AL 01 DE FEBRERO DE 2013 Y ESTATUS DE LA CARTERA AL 01 DE FEBRERO 2013

	NO. DE CREDS.	UDIS	PESOS
	COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)		
1		173,788.80	850,000.00
2		10,079.75	49,300.00
		480.98	2,352.47
3		163,709.05	800,700.00

	GASTOS DEL TRIMESTRE		
4			
5		1,256.15	6,143.80
6		0.00	0.00
7		0.00	0.00
8		1,256.15	6,143.80

9	GPI RECUPERADA	25,779.49	126,087.34
---	----------------	-----------	------------

	TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA	UDIS	PESOS
10	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	3,016.93	14,755.79
11	PREPAGO DE PRINCIPAL	707,354.61	3,459,667.15
12	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	330,820.42	1,618,040.69
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	1,041,191.96	5,092,463.63
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	1,016,608.31	4,972,225.14
18	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	-132,630.60	-648,695.47
19	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	1,718.87	8,406.98
20	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	172,324.58	842,838.49
21	INTERESES	784,674.98	3,837,840.62
22	COMISION DE ADMINISTRACION	304,085.48	1,487,280.26
23	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	11,069.12	54,139.00
24	GPI COBRADA	84,437.50	412,983.31
25	SEG. VIDA	186,025.03	909,847.31
26	CARGO POR COBRANZA	27,502.62	134,515.15
27	APLICACIONES SIN FLUJO	1,189.18	5,816.27
28	APLICACIONES SIN FLUJO (Cuentas HSC)	30,286.86	148,132.86
29	PAGO DE HSC (Por depositos anteriores)	-9,542.03	-46,670.00
30	MONTO DESCONTADO QUITA INTERES VENC	0.00	0.00
31	MONTO % DESCONTADO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLUCION	2,349.10	11,489.43
32	MONTO DIFERIMIENTO DE PAGO	162,238.57	793,507.87
33	TOTAL COBRADO	1,845,707.14	9,027,342.55

34	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	2,045,275.44	10,003,429.89
----	-------------------------------------	--------------	---------------

	OPERACIÓN DE COBERTURA		
35	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	11,069.12	54,139.00
36	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	152,809.98	747,392.68
37	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	-101,520.16	-496,534.50
38	SALDO A FAVOR SHF	51,289.82	250,858.18
39	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	-40,220.70	-196,719.18

	A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:		
40	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	51,289.82	250,858.18
41	GPI y SCV POR PAGAR	88,675.34	433,710.56
42	GASTOS EN ADJUDICACIÓN	10,560.73	51,652.47
43	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	1,718.87	8,406.98
44	EXCEDENTES PAGADOS ANTERIORES A NUESTRA ADMINISTRACIÓN	10,731.39	52,487.17
45	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA	93,395.83	456,798.43
46	COMISIÓN ADMINISTRACIÓN (1.25% DEL SALDO DEL PORTFOLIO INCLUYE IVA)	188,633.88	922,607.20

47	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	445,005.86	2,176,520.99
----	-------------------------------------	------------	--------------

48	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	-132,630.60	-648,695.47
49	EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR	-172,324.58	-842,838.49

50	TOTAL QUE SE TRANSIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	1,905,224.76	9,318,442.85
----	---	--------------	--------------

	CARTERA VIGENTE	CARTERA VIGENTE %	CARTERA VENCIDA (+ 3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA % (+ 3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO %	TOTAL CARTERA
51	NO. DE CREDS.	1,454	355	16.75%	310.00	14.63%	2,119
52	FECHA CARTERA	01/02/2013	01/02/2013		01/02/2013		
53	VALOR UDI FECHA CARTERA	4.890994	4.890994		4.890994		
54	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	86,910,535.04	24,367,926.93	18.42%	21,038,125.82	16%	132,316,587.79
55	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	1,431,837.88	1,872,303.44	25.43%	4,058,351.90	55%	7,362,493.22
56	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	88,342,372.92	26,240,230.37	18.79%	25,096,477.72	17.97%	139,679,081.01

	CARTERA VIGENTE	CARTERA VIGENTE %	CARTERA VENCIDA (+ 3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA % (+ 3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO %	TOTAL CARTERA
57	INTERESES NO CUBIERTOS (UDI)	752,537.77	5,755,369.10	75.74%	1,090,838.98	14.36%	7,598,745.85
58	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	919,742.05	80.02	0.01%	79,955.13	8.00%	999,777.20
59	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	88,175,168.64	31,995,599.47	21.87%	26,107,361.57	32.32%	146,278,129.68
60	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	431,264,220.77	156,490,285.03	21.87%	127,690,948.79	17.85%	715,445,454.59

61	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	1,067,133.16
62	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	5,219,341.87

	CARTERA VIGENTE			CARTERA VENCIDA			CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO DE SOLUCION		
	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	% DEL PORTFOLIO	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)
63	0	955	57,972,122.29	41.50%	903.00	53,223,792.09		52.00	4,748,330.20
64	1 MES	346	23,331,374.39	16.70%	282.00	17,829,666.92		64.00	5,501,707.47
65	2 MESES	159	10,673,569.49	7.64%	119.00	7,630,769.68		40.00	3,042,799.81
66	3 MESES	199	13,383,949.45	9.58%	150.00	9,658,144.23		49.00	3,725,805.22
67	4 MESES	34	2,359,127.51	1.69%			24.00	10.00	737,783.00
68	5 MESES	15	1,069,878.56	0.77%			8.00	7.00	526,330.21
69	6 MESES	15	1,091,329.89	0.78%			10.00	5.00	386,074.64
70	+ DE 6 MESES	396	29,797,729.43	21.33%			313.00	83.00	6,427,647.17
		2,119	139,679,081.01	100.00%	1,454.00	88,342,372.92	355.00	310.00	25,096,477.72

71	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	36.75%
----	-------------------------------------	--------

72	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	21.33%
73	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES t-1)	18.26%
74	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES t-2)	17.75%
75	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	19.11%

	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
76	PROCESO JUDICIAL	307

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