

REPORTE DE COBRANZA MENSUAL
ABC Capital, Institución de Banca Múltiple
Cobranza del 02 de Mayo 2013 al 01 de Junio de 2013 Fideicomiso F/599 Banco INVEX.

CONCEPTO	Valor UDIs	4.961270	Real			
	UDIs	PESOS	Aplicado			
Resumen del Portafolio						
1 Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	650,052,555.81	\$ 3,225,086,243.56	Pesos			
2 Pagos de Principal Programados	1,132,916.24	\$ 5,620,703.35				
3 Pre-pagos de Principal	3,806,596.17	\$ 18,885,551.38				
4 Principal Producto Liquidaciones	100,387.05	\$ 498,047.26				
5 Utilidad / Pérdida Producto Liquidaciones	45,842.15	-\$ 227,435.28				
6 Pago de principal Dacion/Adjudicacion	-	\$ -				
7 Quebranto de principal Dacion/Adjudicacion	-	\$ -				
8 Reverso de pago creditos :	-	\$ -				
9 Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	645,012,656.35	\$ 3,200,081,941.57				
Total de Depósitos del Periodo						
10 Pagos de Principal Programados	1,132,916.24	\$ 5,620,703.35	Pesos			
11 Pre-pagos de Principal	3,806,596.17	\$ 18,885,551.38				
12 Principal Producto Neto de Liquidaciones	54,544.90	\$ 270,611.98				
13 Monto Total de Pagos de Principal	4,994,057.31	\$ 24,776,866.71				
14 Intereses Ordinarios	2,912,231.11	\$ 14,448,364.84				
15 Intereses Moratorios	0.00	\$ 0.00				
16 Comisión por Administración	580,629.70	\$ 2,880,660.71				
13 Penalización por prepago	0.00	\$ 0.00				
14 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	301,524.74	\$ 1,495,945.65				
15 Seguro de Vida	308,897.07	\$ 1,532,521.77				
16 Seguro de Daños y Contenidos (+ IVA)	0.00	\$ 0.00				
17 Seguro de DESEMPLEO	5,792.24	\$ 28,736.87				
18 Reclamación de GPI a SHF Prestamos: 233530	23,238.29	\$ 115,291.43				
19 Cargo por Cobranza	0.00	\$ 0.00				
20 Cuota de Mantenimiento	0.00	\$ 0.00				
21 Cuota de Conservación	2,032.41	\$ 10,083.33				
22 Montos Recibidos por Aplicar	228,874.73	\$ 1,135,509.33				
23 Total de Depósitos del Periodo	9,357,277.60	\$ 46,423,980.64				
Venta de bienes (Dacion o Adjudicacion)						
27 Valor Bien según inventario	660,968.58	\$ 3,279,243.60				
28 Valor recibido producto de la venta	388,479.55	\$ 1,927,351.92				
29 Quebranto resultado de venta de bien	272,489.04	\$ 1,351,891.68				
Operación de Cobertura de SHF						
24 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	301,524.74	\$ 1,495,945.65				
25 Cobertura Total a Pagar SHF	474,903.97	\$ 2,356,126.84				
26 Ejercicio de Cobertura SHF Aplicada	-116,679.23	-\$ 578,877.16				
27 Saldo a Favor SHF	474,903.97	\$ 2,356,126.84				
28 Saldo a Favor	-173,379.23	-\$ 860,181.19				
Cargos del Periodo						
29 Saldo a Favor SHF	474,903.97	\$ 2,356,126.84				
30 Seguros de Vida	284,102.45	\$ 1,409,508.98				
31 Seguros de Daños y Contenidos (+ IVA)	0.00	\$ -				
32 Seguros de Desempleo	4,784.02	\$ 23,734.83				
33 Comisión por Administración más IVA	926,671.51	\$ 4,597,467.58				
34 Cargo por Cobranza	0.00	\$ -				
35 Cuota de Mantenimiento	0.00	\$ -				
36 Cuota de Conservación	0.00	\$ -				
35 Pago GPI	446,109.36	\$ 2,213,268.97				
37 Total de Cargos del Periodo	2,136,571.32	\$ 10,600,107.21				
Seguros						
38 Seguro de Vida Cobrado	308,897.07	\$ 1,532,521.77				
39 Seguro de DESEMPLEO Cobrado	5,792.24	\$ 28,736.87				
40 Seguro de Vida y Daños Pagado	284,102.45	\$ 1,409,508.98				
41 Seguro de DESEMPLEO Pagado	4,784.02	\$ 23,734.83				
42 Saldo Positivo (Negativo)	25,802.83	\$ 128,014.81				
43 Seguro de Daños y Contenidos (+ IVA) Cobrado	0.00	\$ -				
44 Seguro de Daños y Contenidos (+ IVA) Pagado	0.00	\$ -				
45 Saldo Positivo (Negativo)	0.00	\$ -				
Resumen Cuenta General						
46 Total de Depósitos del Periodo	9,357,277.60	\$ 46,423,980.64				
47 Total de Cargos del Periodo	2,136,571.32	\$ 10,600,107.21				
48 Montos Recibidos por Aplicar	228,874.73	\$ 1,135,509.33				
49 Reversos	0.00	\$ -				
50 Excedentes en Liquidación	0.00	\$ -				
51 Ejercicio de Swap SHF por Aplicar	0.00	\$ -				
52 Saldo Positivo Negativo en Seguros	0.00	\$ -				
53 Disponible para Transferir al fideicomiso 599 INVEX	6,991,831.55	\$ 34,688,364.09	\$ 34,326,062.53			
Status de la Cartera de Créditos Hipotecarios						
	No. De Créditos	Porcentaje del Portafolio	Saldo Insoluto de Principal de los Créditos (UDIs)	Porcentaje del Portafolio	Saldo insoluto inicial de Principal de los créditos (UDIs)	
54 Al Corriente (0 Meses de Atraso)	2,980	35.11%	212,698,435.53	32.98%	217,393,453.46	
55 0-30 Días de atraso	1,037	12.22%	76,823,180.99	11.91%	77,046,159.33	
56 31-60 Días de atraso	459	5.41%	34,917,706.91	5.41%	34,984,040.99	
57 61-90 Días de atraso	263	3.10%	18,495,906.32	2.87%	18,524,385.52	
58 91-120 Días de atraso	80	0.94%	5,565,679.54	0.86%	5,571,118.50	
59 121-150 Días de atraso	77	0.91%	5,735,312.82	0.89%	5,743,627.13	
60 151-180 Días de atraso	41	0.48%	2,905,623.73	0.45%	2,908,369.73	
61 181 ó más Días de atraso	3,551	41.84%	287,870,810.51	44.63%	287,881,401.15	
	8,488	100.00%	645,012,656.35	100.00%	650,052,555.81	
	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera			
62 Número de Créditos	4,937	3,551	8,488			
63 Saldo Insoluto de Principal en (UDIs)	357,141,845.84	287,870,810.51	645,012,656.35			
64 Porcentaje del Total de Cartera (por Saldo Insoluto)	55.37%	44.63%	100.00%			
	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera			
65 Intereses No Cubiertos (UDIs)	1,914,528.56	84,430,097.88	86,344,626.44			
66 Montos Recibidos por Aplicar (UDIs)	228,874.73	0.00	228,874.73			
67 Saldo de Comisiones y Seguros No Cubiertos (UDIs)	629,660.78	26,990,529.33	27,620,190.11			
	No. De Créditos	Saldo Insoluto				
68 Proceso Judicial	3689	298,642,861.72				
	No. De Créditos	UDÍ's	PESOS	Int. No Cobrados en UDÍ's		
69 Créditos Mes Pasado en Portafolio	8536	650,052,555.81	\$ 3,225,086,243.56	0.00		
70 Créditos Pre-pagados en el Periodo	48	3,648,538.35	\$ 18,101,383.86	0.00		
71 Créditos Añadidos al Portafolio			\$ -	0.00		
72 Créditos Eliminados (Pagados por Originador)			\$ -	0.00		
73 Daciones y Adjudicaciones	224	13,682,598.06	\$ 67,883,063.29	0.00		
73 Créditos Actuales en el Portafolio	8488	645,012,656.35	\$ 3,200,081,941.57	0.00		