

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

CONCEPTO	Valor UDIs	4.952562 PESOS	Real Aplicado
Resumen del Portafolio	UDIs	Pesos	Pesos
1 Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	637,391,774.07	\$ 3,156,722,279.37	
2 Pagos de Principal Programados	1,064,212.77	\$ 5,270,579.72	
3 Pre-pagos de Principal	2,794,418.21	\$ 13,839,529.44	
4 Principal Producto Liquidaciones	-	\$ -	
5 Utilidad / Pérdida Producto Liquidaciones	-	\$ -	
6 Pago de principal Dación/Adjudicación	-	\$ -	
7 Quebranto de principal Dación/Adjudicación	-	\$ -	
8 Reverso de pago creditos :	2,138.46	\$ 10,590.86	
12 Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	633,535,281.55	\$ 3,137,622,761.06	

Total de Depósitos del Periodo	UDIs	Pesos	Pesos
13 Pagos de Principal Programados	1,064,212.77	\$ 5,270,579.72	
14 Pre-pagos de Principal	2,794,418.21	\$ 13,839,529.44	
15 Principal Producto Neto de Liquidaciones	0.00	\$ -	
16 Monto Total de Pagos de Principal	3,858,630.98	19,110,109.16	
17 Intereses Ordinarios	2,667,845.41	\$ 13,212,669.80	
18 Intereses Moratorios	0.00	\$ 0.00	
19 Comisión por Administración	529,863.11	\$ 2,624,179.90	
13 Penalización por prepago	0.00	\$ 0.00	
14 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	280,857.70	\$ 1,390,965.17	
15 Seguro de Vida	278,293.69	\$ 1,378,266.75	
16 Seguro de Daños y Contenidos (+ IVA)	0.00	\$ 0.00	
17 Seguro de DESEMPLEO	5,415.87	\$ 26,822.43	
18 Reclamación de GPI a SHF Prestamos:	96,409.95	\$ 477,476.25	
19 Cargo por Cobranza	0.00	\$ 0.00	
20 Cuota de Mantenimiento	0.00	\$ 0.00	
21 Cuota de Conservación	2,099.43	\$ 10,397.56	
22 Montos Recibidos por Aplicar	632,848.12	\$ 3,134,219.55	
23 Total de Depósitos del Periodo	8,352,264.26	41,365,106.58	

Venta de bienes (Dación o Adjudicación)	UDIs	Pesos	
27 Valor Bien según inventario	634,419.11	\$ 3,142,000.00	
28 Valor recibido producto de la venta	430,161.20	\$ 2,130,400.00	
29 Quebranto resultado de venta de bien	204,257.92	\$ 1,011,600.00	

INGRESOS DE CREDITOS CON PRODUCTOS DE SOLUCION	UDIs	Pesos	
30 Pagos de Principal Programados	54,437.98	\$ 269,607.47	
31 Intereses Ordinarios	127,317.82	\$ 630,549.40	
32 Comisiones	30,302.89	\$ 150,076.94	

Operación de Cobertura de SHF	UDIs	Pesos	
33 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	280,857.70	\$ 1,390,965.17	
34 Cobertura Total a Pagar SHF	464,583.83	\$ 2,300,880.23	
35 Ejercicio de Cobertura SHF Aplicada	-99,610.78	\$ 493,328.57	
36 Saldo a Favor SHF	464,583.83	\$ 2,300,880.23	
37 Saldo a Favor	-183,726.13	\$ 909,915.06	

Cargos del Periodo	UDIs	Pesos	
38 Saldo a Favor SHF	464,583.83	\$ 2,300,880.23	
39 Seguros de Vida	263,578.97	\$ 1,305,391.17	
40 Seguros de Daños y Contenidos (+ IVA)	0.00	\$ -	
41 Seguros de Desempleo	4,745.66	\$ 23,503.19	
42 Comisión por Administración más IVA	903,169.06	\$ 4,473,000.76	
43 Cargo por Cobranza	0.00	\$ -	
44 Cuota de Mantenimiento	0.00	\$ -	
45 Cuota de Conservación	0.00	\$ -	
46 Pago GPI	436,717.09	\$ 2,162,868.48	
Total de Cargos del Periodo	2,072,794.61	\$ 10,265,643.83	

Seguros	UDIs	Pesos	
47 Seguro de Vida Cobrado	278,293.69	\$ 1,378,266.75	
48 Seguro de DESEMPLEO Cobrado	5,415.87	\$ 26,822.43	
49 Seguro de Vida y Daños Pagado	263,578.97	\$ 1,305,391.17	
50 Seguro de DESEMPLEO Pagado	4,745.66	\$ 23,503.19	
51 Saldo Positivo (Negativo)	15,384.93	\$ 76,194.82	
52 Seguro de Daños y Contenidos (+ IVA) Cobrado	0.00	\$ -	
53 Seguro de Daños y Contenidos (+ IVA) Pagado	-	\$ -	
54 Saldo Positivo (Negativo)	0.00	\$ -	

Resumen Cuenta General	UDIs	Pesos	
55 Total de Depósitos del Periodo	8,352,264.26	\$ 41,365,106.58	
56 Total de Cargos del Periodo	2,072,794.61	\$ 10,265,643.83	
57 Montos Recibidos por Aplicar	632,848.12	\$ 3,134,219.55	
58 Reversos	3,521.59	\$ 17,440.89	
59 Excedentes en Liquidación	0.00	\$ -	
60 Ejercicio de Swap SHF por Aplicar	0.00	\$ -	
61 Saldo Positivo Negativo en Seguros	0.00	\$ -	
62 Disponible para Transferir al fideicomiso 599 INVEX	5,643,099.94	\$ 27,947,802.31	\$ 27,898,776.93

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)
63 Al Corriente (0 Meses de Atraso)	2,847	33.95%	200,009,656.26	31.57%	203,570,787.54
64 0-30 Dias de atraso	1,121	13.37%	82,584,100.56	13.04%	82,770,050.72
65 31-60 Dias de atraso	447	5.33%	33,672,664.78	5.32%	33,739,137.28
66 61-90 Dias de atraso	197	2.35%	13,364,586.74	2.11%	13,383,273.50
67 91-120 Dias de atraso	80	0.95%	5,110,201.83	0.81%	5,117,931.05
68 121-150 Dias de atraso	44	0.52%	3,234,836.60	0.51%	3,237,884.59
69 151-180 Dias de atraso	49	0.58%	3,350,913.78	0.53%	3,353,895.45
70 181 ó más Dias de atraso	3,601	42.94%	292,208,321.00	46.12%	292,218,813.94
	8,386	100.00%	633,535,281.55	100.00%	637,391,774.07

	Cartera Vigente	Cartera Vencida de 180 días (+)	Total de Cartera
71 Número de Créditos	4,785	3,601	8,386
72 Saldo Insoluto de Principal en (UDIs)	341,326,960.55	292,208,321.00	633,535,281.55
73 Porcentaje del Total de Cartera (por Saldo Insoluto)	53.88%	46.12%	100.00%

	Cartera Vigente	Cartera Vencida de 180 días (+)	Total de Cartera
74 Intereses No Cubiertos (UDIs)	1,741,399.82	90,379,757.31	92,121,157.13
75 Montos Recibidos por Aplicar (UDIs)	632,848.12	0.00	632,848.12
76 Saldo de Comisiones y Seguros No Cubiertos (UDIs)	584,016.32	29,121,545.40	29,705,561.72

	No. De Créditos	Saldo Insoluto
77 Proceso Judicial	3758	304,386,407.23

	No. De Créditos	UDI's	PESOS	Int. No Cobrados en UDIs
78 Créditos Mes Pasado en Portafolio	8420	637,391,774.07	\$ 3,156,722,279.37	0.00
79 Créditos Pre-pagados en el Periodo	34	2,679,323.97	\$ 13,269,518.08	0.00
80 Créditos Añadidos al Portafolio	-	-	\$ -	0.00
81 Créditos Eliminados (Pagados por Originador)	-	-	\$ -	0.00
82 Daciones y Adjudicaciones	207	12,429,619.92	\$ 61,558,463.29	0.00
74 Créditos Actuales en el Portafolio	8386	633,535,281.55	\$ 3,137,622,761.06	0.00