

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

CONCEPTO	Valor UDIs	4.969887 PESOS	Real Aplicado		
Resumen del Portafolio					
	UDIs	Pesos	Pesos		
1 Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	633,535,281.55	\$ 3,148,598,759.82			
2 Pagos de Principal Programados	1,018,942.53	\$ 5,064,029.23			
3 Pre-pagos de Principal	2,593,007.00	\$ 12,886,951.78			
4 Principal Producto Liquidaciones	148,403.47	\$ 737,548.48			
5 Utilidad / Pérdida Producto Liquidaciones	12,433.86	\$ 61,794.88			
6 Pago de principal Dación/Adjudicación	-	\$ -			
7 Quebranto de principal Dación/Adjudicación	-	\$ -			
8 Reverso de pago creditos : 8264, 73131	350.90	\$ 1,743.93			
12 Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	629,775,279.45	\$ 3,129,911,974.26			
Total de Depósitos del Periodo					
	UDIs	Pesos	Pesos		
13 Pagos de Principal Programados	1,018,942.53	\$ 5,064,029.23			
14 Pre-pagos de Principal	2,593,007.00	\$ 12,886,951.78			
15 Principal Producto Neto de Liquidaciones	135,969.61	\$ 675,753.60			
16 Monto Total de Pagos de Principal	3,747,919.14	\$ 18,626,734.61			
17 Intereses Ordinarios	2,575,010.03	\$ 12,797,508.87			
18 Intereses Moratorios	0.00	\$ -			
19 Comisión por Administración	516,015.29	\$ 2,564,537.68			
13 Penalización por prepago	0.00	\$ -			
14 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	266,435.14	\$ 1,324,152.54			
15 Seguro de Vida	287,097.66	\$ 1,426,842.93			
16 Seguro de Daños y Contenidos (+ IVA)	0.00	\$ -			
17 Seguro de DESEMPLEO	4,882.28	\$ 24,264.38			
18 Reclamación de GPI a SHF Prestamos:	75,971.61	\$ 377,570.32			
19 Cargo por Cobranza	0.00	\$ -			
20 Cuota de Mantenimiento	0.00	\$ -			
21 Cuota de Conservación	2,065.30	\$ 10,264.31			
22 Montos Recibidos por Aplicar	230,250.25	\$ 1,144,317.72			
23 Total de Depósitos del Periodo	7,705,646.70	\$ 38,296,193.36			
Venta de bienes (Dación o Adjudicación)					
	UDIs	Pesos			
27 Valor Bien según inventario	-	\$ -			
28 Valor recibido producto de la venta	-	\$ -			
29 Quebranto resultado de venta de bien	-	\$ -			
INGRESOS DE CREDITOS CON PRODUCTOS DE SOLUCION					
	UDIs	Pesos			
30 Pagos de Principal Programados	53,495.50	\$ 265,866.59			
31 Intereses Ordinarios	136,629.36	\$ 679,032.48			
32 Comisiones	31,276.89	\$ 155,442.61			
Operación de Cobertura de SHF					
	UDIs	Pesos			
33 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	266,435.14	\$ 1,324,152.54			
34 Cobertura Total a Pagar SHF	462,306.26	\$ 2,297,609.85			
35 Ejercicio de Cobertura SHF Aplicada	-127,198.52	\$ 632,162.27			
36 Saldo a Favor SHF	462,306.26	\$ 2,297,609.85			
37 Saldo a Favor	-195,871.12	\$ 973,457.31			
Cargos del Periodo					
	UDIs	Pesos			
38 Saldo a Favor SHF	462,306.26	\$ 2,297,609.85			
39 Seguros de Vida	261,946.37	\$ 1,301,843.84			
40 Seguros de Daños y Contenidos (+ IVA)	0.00	\$ -			
41 Seguros de Desempleo	4,726.96	\$ 23,492.48			
42 Comisión por Administración más IVA	847,693.69	\$ 4,212,941.86			
43 Cargo por Cobranza	0.00	\$ -			
44 Cuota de Mantenimiento	0.00	\$ -			
45 Cuota de Conservación	0.00	\$ -			
46 Pago GPI	429,211.57	\$ 2,133,132.98			
Total de Cargos del Periodo	2,005,884.84	\$ 9,969,021.01			
Seguros					
	UDIs	Pesos			
47 Seguro de Vida Cobrado	287,097.66	\$ 1,426,842.93			
48 Seguro de DESEMPLEO Cobrado	4,882.28	\$ 24,264.38			
49 Seguro de Vida y Daños Pagado	261,946.37	\$ 1,301,843.84			
50 Seguro de DESEMPLEO Pagado	4,726.96	\$ 23,492.48			
51 Saldo Positivo (Negativo)	25,306.61	\$ 125,770.99			
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	7,705,646.70	\$ 38,296,193.36			
56 Total de Cargos del Periodo	2,005,884.84	\$ 9,969,021.01			
57 Montos Recibidos por Aplicar	230,250.25	\$ 1,144,317.72			
58 Reversos	1,754.03	\$ 8,717.33			
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	5,467,757.58	\$ 27,174,137.30	\$ 27,109,089.41		
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)	2,846	34.06%	197,713,320.67	31.39%	200,917,322.54
64 0-30 Dias de atraso	1,036	12.40%	77,829,840.12	12.36%	78,275,719.25
65 31-60 Dias de atraso	472	5.65%	34,122,463.73	5.42%	34,192,969.99
66 61-90 Dias de atraso	214	2.56%	15,112,288.99	2.40%	15,130,938.98
67 91-120 Dias de atraso	83	0.99%	5,741,932.19	0.91%	5,746,893.65
68 121-150 Dias de atraso	51	0.61%	3,007,538.27	0.48%	3,012,247.67
69 151-180 Dias de atraso	33	0.39%	2,480,916.08	0.39%	2,481,282.17
70 181 ó más Dias de atraso	3,620	43.33%	293,766,979.40	46.65%	293,777,907.30
	8,355	100.00%	629,775,279.45	100.00%	633,535,281.55
	Cartera Vigente	Cartera Vencida de 180 días (+)	Total de Cartera		
71 Número de Créditos	4,735	3,620	8,355		
72 Saldo Insoluto de Principal en (UDIs)	336,008,300.05	293,766,979.40	629,775,279.45		
73 Porcentaje del Total de Cartera (por Saldo Insoluto)	53.35%	46.65%	100.00%		
	Cartera Vigente	Cartera Vencida de 180 días (+)	Total de Cartera		
74 Intereses No Cubiertos (UDIs)	1,701,309.44	92,382,019.16	94,083,328.60		
75 Montos Recibidos por Aplicar (UDIs)	230,250.25	0.00	230,250.25		
76 Saldo de Comisiones y Seguros No Cubiertos (UDIs)	562,339.68	29,825,077.68	30,387,417.36		
	No. De Créditos	Saldo Insoluto			
77 Proceso Judicial	3757	304,130,785.87			
	No. De Créditos	UDI's	PESOS	Int. No Cobrados en UDIs	
78 Créditos Mes Pasado en Portafolio	8386	633,535,281.55	\$ 3,148,598,759.82	0.00	
79 Créditos Pre-pagados en el Periodo	31	2,126,811.47	\$ 10,570,012.68	0.00	
80 Créditos Añadidos al Portafolio	-	-	\$ -	0.00	
81 Créditos Eliminados (Pagados por Originador)	-	-	\$ -	0.00	
82 Daciones y Adjudicaciones	207	12,386,290.33	\$ 61,558,463.29	0.00	
74 Créditos Actuales en el Portafolio	8355	629,775,279.45	\$ 3,129,911,974.26	0.00	