

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

CONCEPTO	Valor UDIs	4.989192	Real			
	UDIs	PESOS	Aplicado			
Resumen del Portafolio						
	UDIs	Pesos	Pesos			
1 Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	629,775,279.45	\$ 3,142,069,786.03				
2 Pagos de Principal Programados	995,418.73	\$ 4,966,335.16				
3 Pre-pagos de Principal	3,859,468.99	\$ 19,255,631.81				
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 créditos : 8264, 73131	836.44	\$ 4,173.16				
12 Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	624,921,228.17	\$ 3,117,851,992.22				
Total de Depósitos del Periodo						
	UDIs	Pesos	Pesos			
13 Pagos de Principal Programados	995,418.73	\$ 4,966,335.16				
14 Pre-pagos de Principal	3,859,468.99	\$ 19,255,631.81				
15 Principal Producto Neto de Liquidaciones	0.00	\$ -				
16 Monto Total de Pagos de Principal	4,854,887.72	24,221,966.97				
17 Intereses Ordinarios	2,450,703.85	12,227,032.04				
18 Intereses Moratorios	0.00	0.00				
19 Comisión por Administración	488,834.70	2,438,890.17				
13 Penalización por prepago	0.00	0.00				
14 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	250,350.96	1,249,049.01				
15 Seguro de Vida	292,449.38	1,459,086.11				
16 Seguro de Daños y Contenidos (+ IVA)	0.00	0.00				
17 Seguro de DESEMPLEO	4,910.09	24,497.38				
18 Reclamación de GPI a SHF Prestamos: 244078, 5999, 236300	77,452.13	386,423.57				
19 Cargo por Cobranza	0.00	0.00				
20 Cuota de Mantenimiento	0.00	0.00				
21 Cuota de Conservación	1,938.53	9,671.70				
22 Montos Recibidos por Aplicar	119,605.86	\$ 596,736.60				
23 Total de Depósitos del Periodo	8,541,133.22	42,613,353.55				
Venta de bienes (Dación o Adjudicación)						
	UDIs	Pesos				
27 Valor Bien según inventario	0.00	\$ -				
28 Valor recibido producto de la venta	0.00	\$ -				
29 Quebranto resultado de venta de bien	0.00	\$ -				
INGRESOS DE CREDITOS CON PRODUCTOS DE SOLUCION						
	UDIs	Pesos				
30 Pagos de Principal Programados	123,285.86	615,096.83				
31 Intereses Ordinarios	154,928.38	772,967.43				
32 Comisiones	34,728.33	173,266.31				
Operación de Cobertura de SHF						
	UDIs	Pesos				
33 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	250,350.96	\$ 1,249,049.01				
34 Cobertura Total a Pagar SHF	459,843.79	\$ 2,294,248.94				
35 Ejercicio de Cobertura SHF Aplicada	-157,398.90	\$ -785,293.33				
36 Saldo a Favor SHF	459,843.79	\$ 2,294,248.94				
37 Saldo a Favor	-209,492.83	\$ -1,045,199.93				
Cargos del Periodo						
	UDIs	Pesos				
38 Saldo a Favor SHF	459,843.79	\$ 2,294,248.94				
39 Seguros de Vida	261,122.03	\$ 1,302,787.95				
40 Seguros de Daños y Contenidos (+ IVA)	0.00	\$ -				
41 Seguros de Desempleo	4,272.70	\$ 21,317.30				
42 Comisión por Administración más IVA	867,095.98	\$ 4,326,108.33				
43 Cargo por Cobranza	0.00	\$ -				
44 Cuota de Mantenimiento	0.00	\$ -				
45 Cuota de Conservación	0.00	\$ -				
46 Pago GPI	426,415.46	\$ 2,127,468.60				
Total de Cargos del Periodo	2,018,749.95	\$ 10,071,931.12				
Seguros						
	UDIs	Pesos				
47 Seguro de Vida Cobrado	292,449.38	\$ 1,459,086.11				
48 Seguro de DESEMPLEO Cobrado	4,910.09	\$ 24,497.38				
49 Seguro de Vida y Daños Pagado	261,122.03	\$ 1,302,787.95				
50 Seguro de DESEMPLEO Pagado	4,272.70	\$ 21,317.30				
51 Saldo Positivo (Negativo)	31,964.74	\$ 159,478.23				
52 Seguro de Daños y Contenidos (+ IVA) Cobrado	0.00	\$ -				
53 Seguro de Daños y Contenidos (+ IVA) Pagado	0.00	\$ -				
54 Saldo Positivo (Negativo)	0.00	\$ -				
Resumen Cuenta General						
	UDIs	Pesos				
55 Total de Depósitos del Periodo	8,541,133.22	\$ 42,613,353.55				
56 Total de Cargos del Periodo	2,018,749.95	\$ 10,071,931.12				
57 Montos Recibidos por Aplicar	119,605.86	\$ 596,736.60				
58 Reversos	1,478.85	\$ 7,378.27				
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	6,401,298.56	\$ 31,937,307.57	\$ 31,857,078.88			
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 los créditos (UDIs)	
63 Al Corriente (0 Meses de Atraso)	2,783	33.50%	192,128,208.24	30.74%	196,635,075.95	
64 0-30 Días de atraso	1,068	12.86%	78,923,925.65	12.63%	79,166,929.62	
65 31-60 Días de atraso	417	5.02%	31,769,623.46	5.08%	31,830,164.48	
66 61-90 Días de atraso	227	2.73%	15,800,045.27	2.53%	15,823,777.85	
67 91-120 Días de atraso	79	0.95%	4,999,987.14	0.80%	5,005,483.65	
68 121-150 Días de atraso	59	0.71%	4,028,437.77	0.64%	4,032,935.33	
69 151-180 Días de atraso	44	0.53%	2,523,688.24	0.40%	2,524,474.95	
70 181 ó más Días de atraso	3,630	43.70%	294,747,312.40	47.17%	294,756,437.62	
	8,307	100.00%	624,921,228.17	100.00%	629,775,279.45	
	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera			
71 Número de Créditos	4,677	3,630	8,307			
72 Saldo Insoluto de Principal en (UDIs)	330,173,915.77	294,747,312.40	624,921,228.17			
73 Porcentaje del Total de Cartera (por Saldo Insoluto)	52.83%	47.17%	100.00%			
	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera			
74 Intereses No Cubiertos (UDIs)	1,718,182.60	94,412,451.58	96,130,634.18			
75 Montos Recibidos por Aplicar (UDIs)	119,605.86	0.00	119,605.86			
76 Saldo de Comisiones y Seguros No Cubiertos (UDIs)	567,151.05	30,529,405.61	31,096,556.66			
	No. De Créditos	Saldo Insoluto				
77 Proceso Judicial	3638	295,181,147.84				
	No. De Créditos	UDI's	PESOS	Int. No Cobrados en UDIs		
78 Créditos Mes Pasado en Portafolio	8355	629,775,279.45	\$ 3,142,069,786.03	0.00		
79 Créditos Pre-pagos en el Periodo	48	3,823,474.03	\$ 18,078,207.64	0.00		
80 Créditos Añadidos al Portafolio	-	-	\$ -	0.00		
81 Créditos Eliminados (Pagados por Originador)	-	-	\$ -	0.00		
82 Daciones y Adjudicaciones	207	12,338,363.26	\$ 61,558,463.29	0.00		
74 Créditos Actuales en el Portafolio	8307	624,921,228.17	\$ 3,117,851,992.22	0.00		