

REPORTE DE COBRANZA MENSUAL
ABC Capital, Institución de Banca Múltiple
Cobranza del 02 de Mayo al 01 de Junio de 2014 Fideicomiso F/599 Banco INVEX.

CONCEPTO	Valor UDIs	5.132772	Real		
	UDIs	PESOS	Aplicado		
Resumen del Portafolio					
1 Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	602,738,344.16	\$ 3,093,718,496.23			
2 Pagos de Principal Programados	963,454.72	\$ 4,945,193.41			
3 Pre-pagos de Principal	1,569,472.54	\$ 8,055,744.71			
4 Principal Producto Liquidaciones	167,029.76	\$ 857,325.68			
5 Utilidad / Pérdida Producto Liquidaciones	12,912.78	\$ 66,278.36			
6 Pago de principal Dacion/Adjudicacion	44,562.52	\$ 228,729.25			
7 Quebranto de principal Dacion/Adjudicacion	12,139.52	\$ 62,309.39			
8 Reverso de pago credito: 19257	1,057.35	\$ 5,427.14			
12 Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	599,982,742.45	\$ 3,079,574,620.93			
Total de Depósitos del Periodo					
13 Pagos de Principal Programados	963,454.72	\$ 4,945,193.41			
14 Pre-pagos de Principal	1,569,472.54	\$ 8,055,744.71			
15 Principal Producto Neto de Liquidaciones	154,116.98	\$ 791,047.32			
16 Monto Total de Pagos de Principal	2,687,044.24	\$ 13,791,985.44			
17 Intereses Ordinarios	2,251,059.02	\$ 11,554,172.71			
18 Intereses Moratorios	28,877.04	\$ 148,219.26			
19 Comisión por Administración	455,036.84	\$ 2,336,600.35			
20 Penalización por prepago	0.00	\$ 0.00			
21 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	240,268.75	\$ 1,233,244.71			
22 Seguro de Vida	236,134.23	\$ 1,212,023.16			
23 Seguro de Daños y Contenidos (+ IVA)	0.00	\$ 0.00			
24 Seguro de DESEMPLEO	4,147.74	\$ 21,289.40			
25 Reclamación de GPI a SHF Prestamos: 234139, 17306, 231654, 24141	42,895.45	\$ 220,172.56			
26 Cargo por Cobranza	0.00	\$ 0.00			
27 Cuota de Mantenimiento	0.00	\$ 0.00			
28 Cuota de Conservación	1,708.43	\$ 8,768.98			
29 Montos Recibidos por Aplicar	86,833.06	\$ 445,694.30			
23 Total de Depósitos del Periodo	6,034,004.80	\$ 30,971,170.88			
Venta de bienes (Dacion o Adjudicacion)					
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					
30 Pagos de Principal Programados	135,965.15	\$ 697,878.11			
31 Intereses Ordinarios	188,084.68	\$ 965,395.78			
32 Comisiones	37,117.78	\$ 190,517.10			
ACLARACIONES					
33 Aclaraciones pendientes de Reembolsar	92,717.56	\$ 475,898.08			
Operación de Cobertura de SHF					
33 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	240,268.75	\$ 1,233,244.71			
34 Cobertura Total a Pagar SHF	440,957.89	\$ 2,263,336.29			
35 Ejercicio de Cobertura SHF Aplicada	-74,169.37	\$ -380,694.49			
36 Saldo a Favor SHF	440,957.89	\$ 2,263,336.29			
37 Saldo a Favor	-200,689.14	\$ -1,030,091.58			
Cargos del Periodo					
38 Saldo a Favor SHF	440,957.89	\$ 2,263,336.29			
39 Seguros de Vida	195,126.39	\$ 1,001,539.29			
40 Seguros de Daños y Contenidos (+ IVA)	0.00	\$ -			
41 Seguros de Desempleo	1,968.31	\$ 10,102.89			
42 Comisión por Administración más IVA	0.00	\$ -			
43 Cargo por Cobranza	0.00	\$ -			
44 Cuota de Mantenimiento	0.00	\$ -			
45 Cuota de Conservación	0.00	\$ -			
46 Pago GPI	506,578.20	\$ 2,600,150.41			
Total de Cargos del Periodo	1,144,630.79	\$ 5,875,128.88			
Seguros					
47 Seguro de Vida Cobrado	236,134.23	\$ 1,212,023.16			
48 Seguro de DESEMPLEO Cobrado	4,147.74	\$ 21,289.40			
49 Seguro de Vida y Daños Pagado	195,126.39	\$ 1,001,539.29			
50 Seguro de DESEMPLEO Pagado	1,968.31	\$ 10,102.89			
51 Saldo Positivo (Negativo)	43,187.27	\$ 221,670.39			
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					
55 Total de Depósitos del Periodo	6,034,004.80	\$ 30,971,170.88			
56 Total de Cargos del Periodo	1,144,630.79	\$ 5,875,128.88			
57 Montos Recibidos por Aplicar	86,833.06	\$ 445,694.30			
58 Reversos	1,976.31	\$ 10,143.95			
59 Excedentes en Liquidación	0.00	\$ -			
60 Ejercicio de Swap SHF por Aplicar	0.00	\$ -			
61 Saldo Positivo Negativo en Seguros	0.00	\$ -			
62 Flujos directos en cuentas del Fideicomiso	3,948,602.35	\$ 20,267,275.56			
63 Disponible para Transferir al fideicomiso 599 INVEX	851,962.29	\$ 4,372,928.19	\$ 4,361,482.86		
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)
64 Al Corriente (0 Meses de Atraso)	2,620	0.00%	174,445,051.67	29.08%	176,929,397.35
65 0-30 Días de atraso	895	11.11%	65,574,638.96	10.93%	65,734,703.04
66 31-60 Días de atraso	456	5.66%	33,816,875.69	5.64%	33,883,295.85
67 61-90 Días de atraso	182	2.26%	12,397,488.23	2.07%	12,413,960.28
68 91-120 Días de atraso	70	0.87%	5,245,225.40	0.87%	5,248,046.92
69 121-150 Días de atraso	48	0.60%	3,592,060.60	0.60%	3,594,266.14
70 151-180 Días de atraso	35	0.43%	2,274,972.69	0.38%	2,276,994.01
71 181 ó más Días de atraso	3,753	46.57%	302,636,429.21	50.44%	302,657,680.57
	8,059	67.49%	599,982,742.45	100.00%	602,738,344.16
	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera		
72 Numero de Créditos	4,306	3,753	8,059		
73 Saldo Insoluto de Principal en (UDIs)	297,346,313.24	302,636,429.21	599,982,742.45		
74 Porcentaje del Total de Cartera (por Saldo Insoluto)	49.56%	50.44%	100.00%		
	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera		
75 Intereses No Cubiertos (UDIs)	1,506,587.56	108,222,697.04	109,729,284.60		
76 Montos Recibidos por Aplicar (UDIs)	86,833.06	0.00	86,833.06		
77 Saldo de Comisiones y Seguros No Cubiertos (UDIs)	513,497.24	35,325,432.13	35,838,929.37		
	No. De Créditos	Saldo Insoluto			
78 Proceso Judicial	3824	307,196,988.50			
	No. De Créditos	UDI's	PESOS	Int. No Cobrados en UDIs	
79 Créditos Mes Pasado en Portafolio	8087	602,738,344.16	\$ 3,093,718,496.23	0.00	
80 Créditos Pre-pagados en el Periodo	28	1,743,526.64	\$ 8,949,124.72	0.00	
81 Créditos Añadidos al Portafolio			\$ -	0.00	
82 Créditos Eliminados (Pagados por Originador)			\$ -	0.00	
83 Daciones y Adjudicaciones	206	12,019,707.13	\$ 61,694,416.18	0.00	
74 Créditos Actuales en el Portafolio	8059	599,982,742.45	\$ 3,079,574,620.93	0.00	