

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

CONCEPTO	Valor UDIs	5.131386	Real		
	UDIs	PESOS	Aplicado		
Resumen del Portafolio					
1 Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	599,982,742.45	\$ 3,078,743,044.85			
2 Pagos de Principal Programados	969,624.59	\$ 4,975,518.05			
3 Pre-pagos de Principal	1,540,954.43	\$ 7,907,231.99			
4 Principal Producto Liquidaciones	278,095.87	\$ 1,427,017.25			
5 Utilidad / Pérdida Producto Liquidaciones	- 59,900.16	-\$ 307,370.84			
6 Pago de principal Dacion/Adjudicacion	56,195.18	\$ 288,359.16			
7 Quebranto de principal Dacion/Adjudicacion	14,093.07	\$ 72,316.98			
8 Reverso de pago credito:	873.77	\$ 4,483.65			
12 Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	597,124,653.08	\$ 3,064,077,085.07			
Total de Depósitos del Periodo					
13 Pagos de Principal Programados	969,624.59	\$ 4,975,518.05			
14 Pre-pagos de Principal	1,540,954.43	\$ 7,907,231.99			
15 Principal Producto Neto de Liquidaciones	218,195.71	\$ 1,119,646.41			
16 Monto Total de Pagos de Principal	2,728,774.73	14,002,396.45			
17 Intereses Ordinarios	2,173,857.27	\$ 11,154,900.76			
18 Intereses Moratorios	25,058.04	\$ 128,582.48			
19 Comisión por Administración	444,025.39	\$ 2,278,465.67			
13 Penalización por prepago	0.00	\$ 0.00			
14 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	232,688.85	\$ 1,194,016.31			
15 Seguro de Vida	231,574.14	\$ 1,188,296.30			
16 Seguro de Daños y Contenidos (+ IVA)	0.00	\$ 0.00			
17 Seguro de DESEMPLEO	4,235.37	\$ 21,733.32			
18 Reclamación de GPI a SHF Prestamos: 10766, 289190	25,686.07	\$ 131,805.14			
19 Cargo por Cobranza	0.00	\$ 0.00			
20 Cuota de Mantenimiento	0.00	\$ 0.00			
21 Cuota de Conservación	2,180.41	\$ 11,188.53			
22 Montos Recibidos por Aplicar	105,757.70	\$ 542,683.58			
23 Total de Depósitos del Periodo	5,973,837.97	30,654,068.53			
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	303,988.10	\$ 1,559,880.28			
31 Intereses Ordinarios	204,033.89	\$ 1,046,976.65			
32 Comisiones	44,586.76	\$ 228,791.88			
ACLARACIONES					
33 Aclaraciones pendientes de Reembolsar	6,242.15	\$ 32,030.87			
Operación de Cobertura de SHF					
33 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	232,688.85	\$ 1,194,016.31			
34 Cobertura Total a Pagar SHF	438,976.79	\$ 2,252,559.38			
35 Ejercicio de Cobertura SHF Aplicada	-71,668.82	-\$ 367,760.38			
36 Saldo a Favor SHF	438,976.79	\$ 2,252,559.38			
37 Saldo a Favor	-206,287.94	-\$ 1,058,543.07			
Cargos del Periodo					
38 Saldo a Favor SHF	367,307.97	\$ 1,884,799.00			
39 Seguros de Vida	0.00	\$ -			
40 Seguros de Daños y Contenidos (+ IVA)	0.00	\$ -			
41 Seguros de Desempleo	0.00	\$ -			
42 Comisión por Administración más IVA	0.00	\$ -			
43 Cargo por Cobranza	81,105.08	\$ 416,181.45			
44 Cuota de Mantenimiento	0.00	\$ -			
45 Cuota de Conservación	0.00	\$ -			
46 Pago GPI	100,783.44	\$ 517,158.74			
Total de Cargos del Periodo	549,196.49	\$ 2,818,139.19			
Seguros					
47 Seguro de Vida Cobrado	231,574.14	\$ 1,188,296.30			
48 Seguro de DESEMPLEO Cobrado	4,235.37	\$ 21,733.32			
49 Seguro de Vida y Daños Pagado	0.00	\$ -			
50 Seguro de DESEMPLEO Pagado	0.00	\$ -			
51 Saldo Positivo (Negativo)	235,809.51	\$ 1,210,029.62			
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	5,973,837.97	\$ 30,654,068.53			
56 Total de Cargos del Periodo	549,196.49	\$ 2,818,139.19			
57 Montos Recibidos por Aplicar	105,757.70	\$ 542,683.58			
58 Reversos	1,920.52	\$ 9,854.93			
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	4,306,180.06	\$ 22,096,672.09			
63 Disponibles para Transferir al fideicomiso 599 INVEX	1,010,783.19	\$ 5,186,718.73	\$ 4,884,619.79		
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)	2,634	0.00%	174,795,929.22	29.27%	177,379,382.71
65 0-30 Días de atraso	850	10.58%	61,305,664.22	10.27%	61,478,776.90
66 31-60 Días de atraso	439	5.46%	33,392,062.03	5.59%	33,458,642.56
67 61-90 Días de atraso	183	2.28%	12,663,146.03	2.12%	12,680,825.71
68 91-120 Días de atraso	68	0.85%	4,380,804.55	0.73%	4,385,296.40
69 121-150 Días de atraso	49	0.61%	3,779,017.10	0.63%	3,780,854.96
70 151-180 Días de atraso	45	0.56%	3,399,788.04	0.57%	3,401,641.01
71 181 ó más Días de atraso	3,765	46.87%	303,408,241.89	50.81%	303,417,322.20
	8,033	67.21%	597,124,653.08	100.00%	599,982,742.45
	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera		
72 Número de Créditos	4,268	3,765	8,033		
73 Saldo Insoluto de Principal en (UDIs)	293,716,411.19	303,408,241.89	597,124,653.08		
74 Porcentaje del Total de Cartera (por Saldo Insoluto)	49.19%	50.81%	100.00%		
	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera		
75 Intereses No Cubiertos (UDIs)	1,515,386.99	110,252,097.00	111,767,483.99		
76 Montos Recibidos por Aplicar (UDIs)	105,757.70	0.00	105,757.70		
77 Saldo de Comisiones y Seguros No Cubiertos (UDIs)	516,691.02	36,081,522.44	36,598,213.46		
	No. De Créditos	Saldo Insoluto			
78 Proceso Judicial	3843	308,511,490.37			
	No. De Créditos	UDI's	PESOS	Int. No Cobrados en UDI's	
79 Créditos Mes Pasado en Portafolio	8059	599,982,742.45	\$ 3,078,743,044.85	0.00	
80 Créditos Pre-pagos en el Periodo	26	1,521,150.59	\$ 7,805,610.84	0.00	
81 Créditos Añadidos al Portafolio			\$ -	0.00	
82 Créditos Eliminados (Pagados por Originador)			\$ -	0.00	
83 Daciones y Adjudicaciones	207	12,086,094.51	\$ 62,018,416.18	0.00	
74 Créditos Actuales en el Portafolio	8033	597,124,653.08	\$ 3,064,077,085.07	0.00	