

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

CONCEPTO	Valor UDIs	5.140138	Real			
	UDIs	PESOS	Aplicado			
	UDIs	Pesos	Pesos			
1 Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	597,124,653.08	\$ 3,069,303,120.03				
2 Pagos de Principal Programados	972,530.72	\$ 4,998,942.11				
3 Pre-pagos de Principal	2,435,009.47	\$ 12,516,284.71				
4 Principal Producto Liquidaciones	410,088.10	\$ 2,107,909.43				
5 Utilidad / Pérdida Producto Liquidaciones	-	\$ 840,997.87				
6 Pago de principal Dacion/Adjudicacion	133,107.24	\$ 684,189.58				
7 Quebranto de principal Dacion/Adjudicacion	135,869.63	\$ 698,388.65				
8 Reverso de pago credito:	-	\$ -				
9 Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	593,038,047.92	\$ 3,048,297,405.56				
Total de Depósitos del Periodo						
	UDIs	Pesos	Pesos			
10 Pagos de Principal Programados	972,530.72	\$ 4,998,942.11				
11 Pre-pagos de Principal	2,435,009.47	\$ 12,516,284.71				
12 Principal Producto Neto de Liquidaciones	246,474.23	\$ 1,266,911.56				
13 Monto Total de Pagos de Principal	3,654,014.42	\$ 18,782,138.37				
14 Intereses Ordinarios	2,221,930.22	\$ 11,421,027.96				
15 Intereses Moratorios	26,111.31	\$ 134,215.74				
16 Comisión por Administración	456,557.92	\$ 2,346,770.71				
13 Penalización por prepago	0.00	\$ -				
14 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	238,983.10	\$ 1,228,406.11				
15 Seguro de Vida	243,080.34	\$ 1,249,466.49				
16 Seguro de Daños y Contenidos (+ IVA)	0.00	\$ -				
17 Seguro de DESEMPLEO	4,139.77	\$ 21,278.99				
18 Reclamación de GPI a SHF Prestamos:290184,17177,17710,28571,11	110,896.91	\$ 570,025.42				
19 Cargo por Cobranza	0.00	\$ -				
20 Cuota de Mantenimiento	0.00	\$ -				
21 Cuota de Conservación	1,770.71	\$ 9,101.69				
22 Montos Recibidos por Aplicar	90,119.52	\$ 463,226.77				
23 Total de Depósitos del Periodo	7,047,604.22	\$ 36,225,658.26				
Venta de bienes (Dacion o Adjudicacion)						
	UDIs	Pesos				
24 Valor Bien según inventario	-	\$ -				
25 Valor recibido producto de la venta	-	\$ -				
26 Quebranto resultado de venta de bien	-	\$ -				
INGRESOS DE CREDITOS CON PRODUCTOS DE SOLUCION						
	UDIs	Pesos				
27 Pagos de Principal Programados	158,076.10	\$ 812,532.97				
28 Intereses Ordinarios	212,355.48	\$ 1,091,536.47				
29 Comisiones	44,908.56	\$ 230,836.20				
ACLARACIONES						
	UDIs	Pesos				
30 Aclaraciones pendientes de Reembolsar	2,589.01	\$ 13,307.87				
Operación de Cobertura de SHF						
	UDIs	Pesos				
31 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	238,983.10	\$ 1,228,406.11				
32 Cobertura Total a Pagar SHF	-	\$ -				
33 Ejercicio de Cobertura SHF Aplicada	-	\$ -				
34 Saldo a Favor SHF	-	\$ -				
35 Saldo a Favor	238,983.10	\$ 1,228,406.11				
Cargos del Periodo						
	UDIs	Pesos				
36 Saldo a Favor SHF	-	\$ -				
37 Seguros de Vida	-	\$ -				
38 Seguros de Daños y Contenidos (+ IVA)	-	\$ -				
39 Seguros de Desempleo	-	\$ -				
40 Comisión por Administración más IVA	-	\$ -				
41 Cargo por Cobranza	-	\$ -				
42 Cuota de Mantenimiento	-	\$ -				
43 Cuota de Conservación	-	\$ -				
44 Pago GPI	-	\$ -				
Total de Cargos del Periodo	-	\$ -				
Seguros						
	UDIs	Pesos				
45 Seguro de Vida Cobrado	243,080.34	\$ 1,249,466.49				
46 Seguro de DESEMPLEO Cobrado	4,139.77	\$ 21,278.99				
47 Seguro de Vida y Daños Pagado	-	\$ -				
48 Seguro de DESEMPLEO Pagado	-	\$ -				
49 Saldo Positivo (Negativo)	-	\$ -				
50 Seguro de Daños y Contenidos (+ IVA) Cobrado	-	\$ -				
51 Seguro de Daños y Contenidos (+ IVA) Pagado	-	\$ -				
52 Saldo Positivo (Negativo)	-	\$ -				
Resumen Cuenta General						
	UDIs	Pesos				
53 Total de Depósitos del Periodo	7,047,604.22	\$ 36,225,658.26				
54 Total de Cargos del Periodo	-	\$ -				
55 Montos Recibidos por Aplicar	90,119.52	\$ 463,226.77				
56 Reversos	-	\$ -				
57 Excedentes en Liquidación	-	\$ -				
58 Ejercicio de Swap SHF por Aplicar	-	\$ -				
61 Saldo Positivo Negativo en Seguros	-	\$ -				
62 Flujos directos en cuentas del Fideicomiso	3,685,034.99	\$ 18,941,588.40				
63 Disponibles para Transferir al fideicomiso 599 INVEX	3,272,449.71	\$ 16,820,843.09	\$ 16,292,865.50			
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)	2,582	0.00%	172,144,767.70	29.03%	175,906,237.84	
65 0-30 Días de atraso	862	10.80%	61,417,375.39	10.36%	61,636,897.60	
66 31-60 Días de atraso	369	4.62%	26,702,025.88	4.50%	26,763,158.48	
67 61-90 Días de atraso	230	2.88%	17,083,875.41	2.88%	17,108,067.58	
68 91-120 Días de atraso	76	0.95%	4,911,810.09	0.83%	4,917,770.56	
69 121-150 Días de atraso	43	0.54%	2,928,604.14	0.49%	2,930,824.51	
70 151-180 Días de atraso	37	0.46%	2,789,723.46	0.47%	2,790,738.12	
71 181 ó más Días de atraso	3,786	47.41%	305,059,865.85	51.44%	305,070,958.39	
	7,985	67.66%	593,038,047.92	100.00%	597,124,653.08	
	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera			
72 Número de Créditos	4,199	3,786	7,985			
73 Saldo Insoluto de Principal en (UDIs)	287,978,182.07	305,059,865.85	593,038,047.92			
74 Porcentaje del Total de Cartera (por Saldo Insoluto)	48.56%	51.44%	100.00%			
	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera			
75 Intereses No Cubiertos (UDIs)	1,487,888.06	112,203,401.46	113,691,289.52			
76 Montos Recibidos por Aplicar (UDIs)	90,119.52	0.00	90,119.52			
77 Saldo de Comisiones y Seguros No Cubiertos (UDIs)	506,816.30	36,818,111.57	37,324,927.87			
	No. De Créditos	Saldo Insoluto				
78 Proceso Judicial	3851	308,764,251.58				
	No. De Créditos	UDI's	PESOS	Int. No Cobrados en UDI's		
79 Créditos Mes Pasado en Portafolio	8033	597,124,653.08	\$ 3,069,303,120.03	0.00		
80 Créditos Pre-pagados en el Periodo	48	2,969,478.88	\$ 15,263,531.23	0.00		
81 Créditos Añadidos al Portafolio			\$ -	0.00		
82 Créditos Eliminados (Pagados por Originador)			\$ -	0.00		
83 Daciones y Adjudicaciones	209	12,229,973.11	\$ 62,863,749.51	0.00		
84 Créditos Actuales en el Portafolio	7985	593,038,047.92	\$ 3,048,297,405.56	0.00		