

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

CONCEPTO	Valor UDIs	5.179748	Real			
	UDIs	PESOS	Aplicado			
Pesos						
1 Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	590,393,602.12	\$ 3,058,090,079.79				
2 Pagos de Principal Programados	913,652.92	\$ 4,732,491.89				
3 Pre-pagos de Principal	1,529,000.24	\$ 7,919,835.94				
4 Principal Producto Liquidaciones	366,216.23	\$ 1,896,907.78				
5 Utilidad / Pérdida Producto Liquidaciones	- 240,019.75	-\$ 1,243,241.82				
6 Pago de principal Dacion/Adjudicacion	105,389.02	\$ 545,888.57				
7 Quebranto de principal Dacion/Adjudicacion	61,341.02	\$ 317,731.03				
8 Reverso de pago credito:	-	-\$ -				
9 Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	587,418,002.69	\$ 3,042,677,224.60				
Total de Depósitos del Periodo						
10 Pagos de Principal Programados	913,652.92	\$ 4,732,491.89				
11 Pre-pagos de Principal	1,529,000.24	\$ 7,919,835.94				
12 Principal Producto Neto de Liquidaciones	126,196.48	\$ 653,665.96				
13 Monto Total de Pagos de Principal	2,568,849.64	13,305,993.79				
14 Intereses Ordinarios	2,109,834.59	10,928,411.50				
15 Intereses Moratorios	22,365.77	115,849.05				
16 Comisión por Administración	426,434.59	2,208,823.71				
13 Penalización por prepago	0.00	0.00				
14 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	219,180.18	1,135,298.10				
15 Seguro de Vida	256,772.00	1,330,014.25				
16 Seguro de Daños y Contenidos (+ IVA)	0.00	0.00				
17 Seguro de DESEMPLEO	3,631.47	18,810.10				
18 Reclamación de GPI a SHF Prestamos: 242246 \$ 56,604.42, 237575 \$	190,931.69	988,978.03				
19 Cargo por Cobranza	0.00	0.00				
20 Cuota de Mantenimiento	0.00	0.00				
21 Cuota de Conservación	1,613.78	8,358.97				
22 Montos Recibidos por Aplicar	232,430.39	\$ 1,203,930.85				
23 Total de Depósitos del Periodo	6,032,044.10	31,244,468.35				
Venta de bienes (Dacion o Adjudicacion)						
24 Valor Bien según inventario	0.00	\$ -				
25 Valor recibido producto de la venta	0.00	\$ -				
26 Quebranto resultado de venta de bien	0.00	\$ -				
INGRESOS DE CRÉDITOS CON PRODUCTOS DE SOLUCION						
27 Pagos de Principal Programados	79,491.58	411,746.35				
28 Intereses Ordinarios	183,539.83	950,690.07				
29 Comisiones	38,348.25	198,634.27				
ACLARACIONES						
30 Aclaraciones pendientes de Reembolsar	0.00	0.00				
Operación de Cobertura de SHF						
31 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	219,180.18	\$ 1,135,298.10				
32 Cobertura Total a Pagar SHF	0.00	\$ -				
33 Ejercicio de Cobertura SHF Aplicada	-140,111.94	\$ 725,744.53				
34 Saldo a Favor SHF	0.00	\$ -				
35 Saldo a Favor	-210,341.98	\$ 1,089,518.47				
Cargos del Periodo						
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						
45 Seguro de Vida Cobrado	256,772.00	\$ 1,330,014.25				
46 Seguro de DESEMPLEO Cobrado	3,631.47	\$ 18,810.10				
47 Seguro de Vida y Daños Pagado	-	\$ -				
48 Seguro de DESEMPLEO Pagado	-	\$ -				
49 Saldo Positivo (Negativo)	260,403.47	\$ 1,348,824.35				
50 Seguro de Daños y Contenidos (+ IVA) Cobrado	0.00	\$ -				
51 Seguro de Daños y Contenidos (+ IVA) Pagado	-	\$ -				
52 Saldo Positivo (Negativo)	0.00	\$ -				
Resumen Cuenta General						
53 Total de Depósitos del Periodo	6,032,044.10	\$ 31,244,468.35				
54 Total de Cargos del Periodo	-	\$ -				
55 Montos Recibidos por Aplicar	232,430.39	\$ 1,203,930.85				
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	3,677,295.13	\$ 19,047,462.12				
63 Disponible para Transferir al fideicomiso 599 INVEX	2,122,318.57	\$ 10,993,075.39	\$ 10,538,739.12			
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)	2,484	0.00%	162,907,607.42	27.73%	165,469,724.49	
65 0-30 Días de atraso	890	11.23%	64,747,180.74	11.02%	65,075,381.55	
66 31-60 Días de atraso	306	3.86%	21,910,110.96	3.73%	21,945,350.53	
67 61-90 Días de atraso	246	3.10%	17,877,563.25	3.04%	17,910,640.08	
68 91-120 Días de atraso	98	1.24%	6,671,794.13	1.14%	6,674,682.84	
69 121-150 Días de atraso	47	0.59%	3,302,722.00	0.56%	3,305,525.66	
70 151-180 Días de atraso	45	0.57%	2,890,346.79	0.49%	2,891,747.40	
71 181 ó más Días de atraso	3,812	48.08%	307,110,657.40	52.28%	307,120,349.57	
	7,928	68.67%	587,418,002.69	100.00%	590,393,602.12	
Cartera Vigente Cartera Vencida (+ Total de Cartera)						
72 Número de Créditos	4,116	3,812	7,928			
73 Saldo Insoluto de Principal en (UDIs)	280,307,345.29	307,110,657.40	587,418,002.69			
74 Porcentaje del Total de Cartera (por Saldo Insoluto)	47.72%	52.28%	100.00%			
Cartera Vigente Cartera Vencida (+ Total de Cartera)						
75 Intereses No Cubiertos (UDIs)	1,516,421.78	116,104,884.82	117,621,306.60			
76 Montos Recibidos por Aplicar (UDIs)	232,430.39	0.00	232,430.39			
77 Saldo de Comisiones y Seguros No Cubiertos (UDIs)	503,598.64	38,243,302.52	38,746,901.16			
No. De Créditos Saldo Insoluto						
78 Proceso Judicial	3925	315,198,830.15				
No. De Créditos UDIs PESOS Int. No Cobrados en UDIs						
79 Créditos Mes Pasado en Portafolio	7958	590,393,602.12	\$ 3,058,090,079.79	0.00		
80 Créditos Pre-pagos en el Periodo	30	1,765,506.33	\$ 9,144,877.88	0.00		
81 Créditos Añadidos al Portafolio	-	-	\$ -	0.00		
82 Créditos Eliminados (Pagados por Originador)	-	-	\$ -	0.00		
83 Daciones y Adjudicaciones	213	12,505,000.15	\$ 64,772,749.51	0.00		
84 Créditos Actuales en el Portafolio	7928	587,418,002.69	\$ 3,042,677,224.60	0.00		