

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

CONCEPTO	Valor UDIs	5.201917	Real			
	UDIs	PESOS	Aplicado			
Pesos						
1 Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	587,418,002.69	\$ 3,055,699,694.30				
2 Pagos de Principal Programados	950,056.86	\$ 4,942,116.93				
3 Pre-pagos de Principal	2,147,330.36	\$ 11,170,234.30				
4 Principal Producto Liquidaciones	157,235.97	\$ 817,928.47				
5 Utilidad / Pérdida Producto Liquidaciones	- 151,904.57	-\$ 790,194.97				
6 Pago de principal Dacion/Adjudicacion	83,135.56	\$ 432,464.28				
7 Quebranto de principal Dacion/Adjudicacion	45,880.91	\$ 238,668.69				
8 Reverso de pago credito:	2,793.76	\$ 14,532.91				
9 Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	584,037,156.79	\$ 3,038,112,814.54				
Total de Depósitos del Periodo						
10 Pagos de Principal Programados	950,056.86	\$ 4,942,116.93				
11 Pre-pagos de Principal	2,147,330.36	\$ 11,170,234.30				
12 Principal Producto Neto de Liquidaciones	5,331.40	\$ 27,733.50				
13 Monto Total de Pagos de Principal	3,102,718.62	16,140,084.74				
14 Intereses Ordinarios	2,083,247.65	10,836,881.37				
15 Intereses Moratorios	27,264.61	141,828.24				
16 Comisión por Administración	433,977.93	2,257,517.17				
13 Penalización por prepago	0.00	0.00				
14 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	220,935.51	1,149,288.19				
15 Seguro de Vida	207,968.06	1,081,832.59				
16 Seguro de Daños y Contenidos (+ IVA)	0.00	0.00				
17 Seguro de DESEMPLEO	3,734.65	19,427.34				
18 Reclamación de GPI a SHF Prestamos: 17148 \$ 82,807.73, 17086 \$ 8	249,511.73	1,297,939.32				
19 Cargo por Cobranza	0.00	0.00				
20 Cuota de Mantenimiento	0.00	0.00				
21 Cuota de Conservación	1,627.19	8,464.51				
22 Montos Recibidos por Aplicar	173,817.10	\$ 904,182.13				
23 Total de Depósitos del Periodo	6,504,803.05	33,837,445.58				
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	201,648.03	1,048,956.32				
28 Intereses Ordinarios	220,929.01	1,149,254.37				
29 Comisiones	46,431.79	241,534.32				
ACLARACIONES						
30 Aclaraciones pendientes de Reembolsar	0.00	0.00				
Operación de Cobertura de SHF						
31 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	220,935.51	\$ 1,149,288.19				
32 Cobertura Total a Pagar SHF	232,891.51	\$ 1,211,482.32				
33 Ejercicio de Cobertura SHF Aplicada	-83,770.43	-\$ 487,785.98				
34 Saldo a Favor SHF	232,891.51	\$ 1,211,482.32				
35 Saldo a Favor	-11,956.00	-\$ 62,194.13				
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	207,968.06	\$ 1,081,832.59				
46 Seguro de DESEMPLEO Cobrado	3,734.65	\$ 19,427.34				
47 Seguro de Vida y Daños Pagado	-	\$ -				
48 Seguro de DESEMPLEO Pagado	-	\$ -				
49 Saldo Positivo (Negativo)	211,702.71	\$ 1,101,259.93				
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	6,504,803.05	\$ 33,837,445.58				
54 Total de Cargos del Periodo	-	\$ -				
55 Montos Recibidos por Aplicar	173,817.10	\$ 904,182.13				
56 Reversos	5,384.85	\$ 28,011.54				
57 Excedentes en Liquidación	-	\$ -				
58 Ejercicio de Swap SHF por Aplicar	-	\$ -				
61 Saldo Positivo Negativo en Seguros	-	\$ -				
62 Flujos directos en cuentas del Fideicomiso	3,396,730.17	\$ 17,669,508.44				
63 Disponible para Transferir al fideicomiso 599 INVEX	2,928,870.93	\$ 15,235,743.47	\$ 14,770,409.36			
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)	2,390	0.00%	156,971,457.55	26.88%	160,086,073.50	
65 0-30 Dias de atraso	949	12.03%	66,796,049.20	11.44%	66,965,272.65	
66 31-60 Dias de atraso	270	3.42%	19,815,530.13	3.39%	19,844,138.58	
67 61-90 Dias de atraso	266	3.37%	19,540,636.27	3.35%	19,578,864.66	
68 91-120 Dias de atraso	93	1.18%	6,253,374.21	1.07%	6,261,050.89	
69 121-150 Dias de atraso	58	0.74%	3,881,625.91	0.66%	3,885,222.33	
70 151-180 Dias de atraso	38	0.48%	2,957,290.46	0.51%	2,964,505.67	
71 181 ó más Dias de atraso	3,823	48.47%	307,821,193.06	52.71%	307,832,874.41	
	7,887	69.70%	584,037,156.79	100.00%	587,418,002.69	
	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera			
72 Número de Créditos	4,064	3,823	7,887			
73 Saldo Insoluto de Principal en (UDIs)	276,215,963.73	307,821,193.06	584,037,156.79			
74 Porcentaje del Total de Cartera (por Saldo Insoluto)	47.29%	52.71%	100.00%			
	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera			
75 Intereses No Cubiertos (UDIs)	1,552,976.13	118,057,802.19	119,610,778.32			
76 Montos Recibidos por Aplicar (UDIs)	173,817.10	0.00	173,817.10			
77 Saldo de Comisiones y Seguros No Cubiertos (UDIs)	507,211.84	39,012,177.29	39,519,389.13			
No. De Créditos Saldo Insoluto						
78 Proceso Judicial	3942	316,540,014.84				
	No. De Créditos	UDI's	PESOS	Int. No Cobrados en UDI's		
79 Créditos Mes Pasado en Portafolio	7928	587,418,002.69	\$ 3,055,699,694.30	0.00		
80 Créditos Pre-pagados en el Periodo	41	2,338,174.22	\$ 12,162,988.22	0.00		
81 Créditos Añadidos al Portafolio	-	-	\$ -	0.00		
82 Créditos Eliminados (Pagados por Originador)	-	-	\$ -	0.00		
83 Daciones y Adjudicaciones	215	12,551,478.52	\$ 65,291,749.51	0.00		
84 Créditos Actuales en el Portafolio	7887	584,037,156.79	\$ 3,038,112,814.54	0.00		