

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

CONCEPTO	Valor UDIs	5.236743	Real
	UDIs	PESOS	Aplicado
			Pesos
1 Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	584,037,156.79	\$ 3,058,452,492.56	
2 Pagos de Principal Programados	923,406.23	\$ 4,835,641.11	
3 Pre-pagos de Principal	1,306,189.25	\$ 6,840,177.41	
4 Principal Producto Liquidaciones	272,601.06	\$ 1,427,541.69	
5 Utilidad / Pérdida Producto Liquidaciones	-	\$ 496,336.98	
6 Pago de principal Dacion/Adjudicacion	153,130.32	\$ 801,904.13	
7 Quebranto de principal Dacion/Adjudicacion	102,452.42	\$ 536,516.99	
8 Reverso de pago credito:	1,292.24	\$ 6,767.13	
9 Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	581,280,669.75	\$ 3,044,017,478.35	

Total de Depósitos del Periodo			
	UDIs	Pesos	Pesos
10 Pagos de Principal Programados	923,406.23	\$ 4,835,641.11	
11 Pre-pagos de Principal	1,306,189.25	\$ 6,840,177.41	
12 Principal Producto Neto de Liquidaciones	177,821.35	\$ 931,204.71	
13 Monto Total de Pagos de Principal	2,407,416.83	12,607,023.23	
14 Intereses Ordinarios	2,018,273.22	10,569,178.16	
15 Intereses Moratorios	24,550.40	128,564.14	
16 Comisión por Administración	402,635.51	2,108,498.69	
13 Penalización por prepago	0.00	0.00	
14 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	209,588.61	1,097,561.69	
15 Seguro de Vida	196,083.08	1,026,836.70	
16 Seguro de Daños y Contenidos (+ IVA)	0.00	0.00	
17 Seguro de DESEMPLEO	3,738.00	19,574.95	
18 Reclamación de GPI a SHF Prestamos: 16581 \$ 96,649.74, 217480 \$	32,803.75	171,784.82	
19 Cargo por Cobranza	0.00	0.00	
20 Cuota de Mantenimiento	0.00	0.00	
21 Cuota de Conservación	1,621.05	8,499.02	
22 Montos Recibidos por Aplicar	322,313.40	\$ 1,687,872.44	
23 Total de Depósitos del Periodo	5,619,023.85	29,425,383.83	

Venta de bienes (Dacion o Adjudicacion)			
	UDIs	Pesos	
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			
	UDIs	Pesos	
27 Pagos de Principal Programados	97,204.09	509,032.84	
28 Intereses Ordinarios	215,248.96	1,127,203.48	
29 Comisiones	41,342.71	216,501.15	

ACLARACIONES			
	UDIs	Pesos	
30 Aclaraciones pendientes de Reembolsar	0.00	0.00	

Operación de Cobertura de SHF			
	UDIs	Pesos	
31 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	209,588.61	\$ 1,097,561.69	
32 Cobertura Total a Pagar SHF	229,624.48	\$ 1,202,484.28	
33 Ejercicio de Cobertura SHF Aplicada	-117,919.26	\$ 617,512.84	
34 Saldo a Favor SHF	229,624.46	\$ 1,202,484.28	
35 Saldo a Favor	-20,035.85	\$ 104,922.59	

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	- 0.00	\$ -	

Seguros			
	UDIs	Pesos	
45 Seguro de Vida Cobrado	196,083.08	\$ 1,026,836.70	
46 Seguro de DESEMPLEO Cobrado	3,738.00	\$ 19,574.95	
47 Seguro de Vida y Daños Pagado	-	\$ -	
48 Seguro de DESEMPLEO Pagado	-	\$ -	
49 Saldo Positivo (Negativo)	199,821.08	\$ 1,046,411.64	
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			
	UDIs	Pesos	
53 Total de Depósitos del Periodo	5,619,023.85	\$ 29,425,383.83	
54 Total de Cargos del Periodo	-	\$ -	
55 Montos Recibidos por Aplicar	322,313.40	\$ 1,687,872.44	
56 Reversos	1,292.24	\$ 6,767.13	
57 Excedentes en Liquidación	-	\$ -	
58 Ejercicio de Swap SHF por Aplicar	-	\$ -	
61 Saldo Positivo Negativo en Seguros	-	\$ -	
62 Flujos directos en cuentas del Fideicomiso	3,344,173.80	\$ 17,512,578.75	
63 Disponible para Transferir al fideicomiso 599 INVEX	1,951,244.41	\$ 10,218,165.51	\$ 9,661,921.80

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)	2,401	0.00%	157,232,631.62	27.05%	159,579,488.53
65 0-30 Días de atraso	855	10.88%	59,662,609.63	10.26%	59,971,410.04
66 31-60 Días de atraso	335	4.26%	23,999,951.63	4.13%	24,042,962.22
67 61-90 Días de atraso	222	2.82%	16,448,041.26	2.83%	16,480,465.26
68 91-120 Días de atraso	111	1.41%	7,795,396.94	1.34%	7,804,322.20
69 121-150 Días de atraso	49	0.62%	3,495,276.55	0.60%	3,496,652.25
70 151-180 Días de atraso	44	0.56%	3,131,762.50	0.54%	3,132,819.28
71 181 ó más Días de atraso	3,845	48.91%	309,514,969.62	53.25%	309,529,017.01
	7,862	69.46%	581,280,669.75	100.00%	584,037,156.79

	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera
72 Número de Créditos	4,017	3,845	7,862
73 Saldo Insoluto de Principal en (UDIs)	271,765,700.13	309,514,969.62	581,280,669.75
74 Porcentaje del Total de Cartera (por Saldo Insoluto)	46.75%	53.25%	100.00%

	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera
75 Intereses No Cubiertos (UDIs)	1,525,741.32	120,051,941.14	121,577,682.46
76 Montos Recibidos por Aplicar (UDIs)	322,313.40	0.00	322,313.40

77 Saldo de Comisiones y Seguros No Cubiertos (UDIs)	490,777.81	39,807,389.72	40,298,167.53
--	------------	---------------	---------------

	No. De Créditos	Saldo Insoluto
78 Proceso Judicial	3935	315,663,991.73

	No. De Créditos	UDI's	PESOS	Int. No Cobrados en UDI's
79 Créditos Mes Pasado en Portafolio	7887	584,037,156.79	\$ 3,058,452,492.56	0.00
80 Créditos Pre-pagados en el Periodo	25	1,635,650.68	\$ 8,565,482.25	0.00
81 Créditos Añadidos al Portafolio	-	-	\$ -	0.00
82 Créditos Eliminados (Pagados por Originador)	-	-	\$ -	0.00
83 Daciones y Adjudicaciones	217	12,655,719.31	\$ 66,274,749.51	0.00
84 Créditos Actuales en el Portafolio	7862	581,280,669.75	\$ 3,044,017,478.35	0.00