

REPORTE DE COBRANZA MENSUAL
ABC Capital, Institución de Banca Múltiple
Cobranza del 02 de Enero al 01 de Febrero de 2015 Fideicomiso F/599 Banco INVEX.

CONCEPTO	Valor UDIs	5.285291	Real			
	UDIs	PESOS	Aplicado			
Pesos						
1 Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	576,357,660.39	\$ 3,046,217,955.24				
2 Pagos de Principal Programados	1,006,294.92	\$ 5,318,561.48				
3 Pre-pagos de Principal	1,159,225.90	\$ 6,126,846.22				
4 Principal Producto Liquidaciones	109,421.18	\$ 578,322.78				
5 Utilidad / Pérdida Producto Liquidaciones	62,477.56	\$ 330,212.09				
6 Pago de principal Dación/Adjudicación	196,127.65	\$ 1,036,591.70				
7 Quebranto de principal Dación/Adjudicación	65,492.83	\$ 346,148.66				
8 Reverso de pago credito:	1,095.11	\$ 5,787.98				
9 Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	573,822,193.02	\$ 3,032,817,272.37				
Total de Depósitos del Periodo						
10 Pagos de Principal Programados	1,006,294.92	\$ 5,318,561.48				
11 Pre-pagos de Principal	1,159,225.90	\$ 6,126,846.22				
12 Principal Producto Neto de Liquidaciones	46,943.62	\$ 248,110.69				
13 Monto Total de Pagos de Principal	2,212,464.44	11,693,518.39				
14 Intereses Ordinarios	2,149,377.71	11,360,086.67				
15 Intereses Moratorios	83,200.01	439,736.26				
16 Comisión por Administración	431,894.69	2,282,689.12				
13 Penalización por prepago	0.00	0.00				
14 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	222,378.86	1,175,336.99				
15 Seguro de Vida	204,329.91	1,079,943.03				
16 Seguro de Daños y Contenidos (+ IVA)	0.00	0.00				
17 Seguro de DESEMPLEO	3,915.24	20,693.18				
18 Reclamación de GPI a SHF Prestamos: 17327 \$ 80546.31 , 16778 \$ 84	349,580.00	1,847,632.03				
19 Cargo por Cobranza	0.00	0.00				
20 Cuota de Mantenimiento	0.00	0.00				
21 Cuota de Conservación	6,626.51	35,023.03				
22 Montos Recibidos por Aplicar	377,313.04	1,994,209.21				
23 Total de Depósitos del Periodo	6,041,080.41	31,928,867.92				
Venta de bienes (Dación o Adjudicación)						
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	174,568.19	922,643.68				
28 Intereses Ordinarios	245,220.10	1,296,059.59				
29 Comisiones	65,774.13	347,635.42				
ACLARACIONES						
30 Aclaraciones pendientes de Reembolsar	28,186.10	148,971.76				
Operación de Cobertura de SHF						
31 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	222,378.86	\$ 1,175,336.99				
32 Cobertura Total a Pagar SHF	222,416.11	\$ 1,175,533.86				
33 Ejercicio de Cobertura SHF Aplicada	-147,689.99	\$ 780,652.85				
34 Saldo a Favor SHF	222,416.11	\$ 1,175,533.86				
35 Saldo a Favor	-37.25	\$ 196.87				
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	204,329.91	\$ 1,079,943.03				
46 Seguro de DESEMPLEO Cobrado	3,915.24	\$ 20,693.18				
47 Seguro de Vida y Daños Pagado	-	\$ -				
48 Seguro de DESEMPLEO Pagado	-	\$ -				
49 Saldo Positivo (Negativo)	208,245.15	\$ 1,100,636.22				
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	6,041,080.41	\$ 31,928,867.92				
54 Total de Cargos del Periodo	-	\$ -				
55 Montos Recibidos por Aplicar	377,313.04	\$ 1,994,209.21				
56 Reversos	1,095.11	\$ 5,787.98				
57 Excedentes en Liquidación	-	\$ -				
58 Ejercicio de Swap SHF por Aplicar	-	\$ -				
61 Saldo Positivo Negativo en Seguros	-	\$ -				
62 Flujos directos en cuentas del Fideicomiso	3,636,380.28	\$ 19,219,327.97				
63 Disponible para Transferir al fideicomiso 599 INVEX	2,026,291.98	\$ 10,709,542.76	\$ 10,259,368.35			
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)	2,518	0.00%	162,706,853.48	28.35%	164,974,065.33	
65 0-30 Días de atraso	820	10.53%	58,340,874.77	10.17%	58,505,362.77	
66 31-60 Días de atraso	231	2.97%	16,891,135.57	2.94%	16,923,326.10	
67 61-90 Días de atraso	169	2.17%	12,579,055.28	2.19%	12,610,562.30	
68 91-120 Días de atraso	69	0.89%	4,621,167.29	0.81%	4,629,032.93	
69 121-150 Días de atraso	50	0.64%	3,443,998.22	0.60%	3,446,732.29	
70 151-180 Días de atraso	50	0.64%	3,847,195.44	0.67%	3,854,645.13	
71 181 ó más Días de atraso	3,878	49.81%	311,391,912.97	54.27%	311,413,333.54	
	7,785	67.66%	573,822,193.02	100.00%	576,357,660.39	
Cartera Vigente Cartera Vencida (+ Total de Cartera)						
72 Número de Créditos	3,907	3,878	7,785			
73 Saldo Insoluto de Principal en (UDIs)	262,430,280.05	311,391,912.97	573,822,193.02			
74 Porcentaje del Total de Cartera (por Saldo Insoluto)	45.73%	54.27%	100.00%			
Cartera Vigente Cartera Vencida (+ Total de Cartera)						
75 Intereses No Cubiertos (UDIs)	1,285,424.03	123,720,462.60	125,005,886.63			
76 Montos Recibidos por Aplicar (UDIs)	377,313.04	0.00	377,313.04			
77 Saldo de Comisiones y Seguros No Cubiertos (UDIs)	396,017.36	41,265,319.06	41,661,336.42			
No. De Créditos Saldo Insoluto						
78 Proceso Judicial	4126	328,861,980.35				
No. De Créditos UDIs PESOS Int. No Cobrados en UDI's						
79 Créditos Mes Pasado en Portafolio	7813	576,357,660.39	\$ 3,046,217,955.24			0.00
80 Créditos Pre-pagados en el Periodo	28	1,512,573.40	\$ 7,994,390.58			0.00
81 Créditos Añadidos al Portafolio	-	-	\$ -			0.00
82 Créditos Eliminados (Pagados por Originador)	-	-	\$ -			0.00
83 Daciones y Adjudicaciones	227	13,369,944.91	\$ 70,664,049.51			0.00
84 Créditos Actuales en el Portafolio	7785	573,822,193.02	\$ 3,032,817,272.37			0.00