

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

CONCEPTO	Valor UDIs	5.285953	Real			
	UDIs	PESOS	Aplicado			
Pesos						
1 Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	573,822,193.02	\$ 3,033,197,142.66				
2 Pagos de Principal Programados	907,357.48	\$ 4,796,248.99				
3 Pre-pagos de Principal	1,913,436.12	\$ 10,114,333.40				
4 Principal Producto Liquidaciones	442,117.13	\$ 2,337,010.37				
5 Utilidad / Pérdida Producto Liquidaciones	53,263.88	\$ 281,650.37				
6 Pago de principal Dacion/Adjudicacion	190,010.40	\$ 1,004,386.04				
7 Quebranto de principal Dacion/Adjudicacion	286,326.98	\$ 1,513,510.96				
8 Reverso de pago credito:	1.42	\$ 7.51				
9 Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	570,082,946.33	\$ 3,013,431,660.40				
Total de Depósitos del Periodo						
10 Pagos de Principal Programados	907,357.48	\$ 4,796,248.99				
11 Pre-pagos de Principal	1,913,436.12	\$ 10,114,333.40				
12 Principal Producto Neto de Liquidaciones	388,853.25	\$ 2,055,460.00				
13 Monto Total de Pagos de Principal	3,209,646.85	16,966,042.40				
14 Intereses Ordinarios	1,933,185.76	10,218,729.07				
15 Intereses Moratorios	22,063.23	116,625.20				
16 Comisión por Administración	383,856.83	2,029,049.16				
13 Penalización por prepago	0.00	0.00				
14 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	216,810.81	1,146,051.75				
15 Seguro de Vida	154,596.66	817,190.68				
16 Seguro de Daños y Contenidos (+ IVA)	0.00	0.00				
17 Seguro de DESEMPLEO	3,452.46	18,249.54				
18 Reclamación de GPI a SHF Prestamos:	0.00	0.00				
19 Cargo por Cobranza	0.00	0.00				
20 Cuota de Mantenimiento	0.00	0.00				
21 Cuota de Conservación	1,387.13	7,332.30				
22 Montos Recibidos por Aplicar	140,085.17	740,483.62				
23 Total de Depósitos del Periodo	6,065,084.90	32,059,753.72				
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	262,518.02	1,387,657.92				
28 Intereses Ordinarios	246,309.66	1,301,981.29				
29 Comisiones	46,555.36	246,089.44				
ACLARACIONES						
30 Aclaraciones pendientes de Reembolsar	26,458.47	139,858.24				
Operación de Cobertura de SHF						
31 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	216,810.81	\$ 1,146,051.75				
32 Cobertura Total a Pagar SHF	217,789.65	\$ 1,151,225.87				
33 Ejercicio de Cobertura SHF Aplicada	3,787.87	\$ 20,022.51				
34 Saldo a Favor SHF	217,789.65	\$ 1,151,225.87				
35 Saldo a Favor	-978.84	\$ 5,174.12				
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	154,596.66	\$ 817,190.68				
46 Seguro de DESEMPLEO Cobrado	3,452.46	\$ 18,249.54				
47 Seguro de Vida y Daños Pagado	-	\$ -				
48 Seguro de DESEMPLEO Pagado	-	\$ -				
49 Saldo Positivo (Negativo)	158,049.12	\$ 835,440.22				
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	6,065,084.90	\$ 32,059,753.72				
54 Total de Cargos del Periodo	-	\$ -				
55 Montos Recibidos por Aplicar	140,085.17	\$ 740,483.62				
56 Reversos	1.42	\$ 7.51				
57 Excedentes en Liquidación	-	\$ -				
58 Ejercicio de Swap SHF por Aplicar	-	\$ -				
61 Saldo Positivo Negativo en Seguros	-	\$ -				
62 Flujos directos en cuentas del Fideicomiso	3,181,337.41	\$ 16,816,400.01				
63 Disponible para Transferir al fideicomiso 599 INVEX	2,743,660.90	\$ 14,502,862.58	\$ 14,461,481.47			
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)	2,375	0.00%	150,946,516.06	26.48%	154,421,998.29	
65 0-30 Dias de atraso	897	11.57%	64,147,077.38	11.25%	64,319,168.21	
66 31-60 Dias de atraso	289	3.73%	20,956,263.53	3.68%	20,995,569.73	
67 61-90 Dias de atraso	140	1.81%	10,326,015.45	1.81%	10,350,287.98	
68 91-120 Dias de atraso	72	0.93%	4,890,394.79	0.86%	4,899,896.76	
69 121-150 Dias de atraso	37	0.48%	2,574,599.45	0.45%	2,575,995.40	
70 151-180 Dias de atraso	42	0.54%	2,945,441.95	0.52%	2,947,936.59	
71 181 ó más Dias de atraso	3,901	50.32%	313,296,637.72	54.96%	313,310,320.06	
	7,753	69.37%	570,082,946.33	100.00%	573,822,193.02	
		Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera		
72 Número de Créditos	3,852	3,901	7,753			
73 Saldo Insoluto de Principal en (UDIs)	256,786,308.61	313,296,637.72	570,082,946.33			
74 Porcentaje del Total de Cartera (por Saldo Insoluto)	45.04%	54.96%	100.00%			
		Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera		
75 Intereses No Cubiertos (UDIs)	1,276,605.89	125,567,754.30	126,844,360.19			
76 Montos Recibidos por Aplicar (UDIs)	140,085.17	0.00	140,085.17			
77 Saldo de Comisiones y Seguros No Cubiertos (UDIs)	428,108.36	42,027,612.59	42,455,720.95			
		No. De Créditos	Saldo Insoluto			
78 Proceso Judicial	4148	330,155,593.32				
		No. De Créditos	UDI's	PESOS	Int. No Cobrados en UDI's	
79 Créditos Mes Pasado en Portafolio	7785	573,822,193.02	\$ 3,033,197,142.66		0.00	
80 Créditos Pre-pagados en el Periodo	32	2,574,216.20	\$ 13,607,185.85		0.00	
81 Créditos Añadidos al Portafolio			\$ -		0.00	
82 Créditos Eliminados (Pagados por Originador)			\$ -		0.00	
83 Daciones y Adjudicaciones	231	13,642,038.83	\$ 72,111,176.08		0.00	
84 Créditos Actuales en el Portafolio	7753	570,082,946.33	\$ 3,013,431,660.40		0.00	