

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

CONCEPTO	Valor UDIs	5.288009	Real			
	UDIs	PESOS	Aplicado			
Pesos						
1 Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	564,329,374.46	\$ 2,984,178,811.11				
2 Pagos de Principal Programados	964,677.00	\$ 5,101,220.66				
3 Pre-pagos de Principal	1,771,820.26	\$ 9,369,401.48				
4 Principal Producto Liquidaciones	428,573.30	\$ 2,266,299.47				
5 Utilidad / Pérdida Producto Liquidaciones	9,771.60	\$ 51,672.31				
6 Pago de principal Dacion/Adjudicacion	56,665.18	\$ 299,645.98				
7 Quebranto de principal Dacion/Adjudicacion	35,593.56	\$ 188,219.07				
8 Reverso de pago credito:	997.06	\$ 5,272.46				
9 Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	561,073,042.22	\$ 2,966,959,296.92				
Total de Depósitos del Periodo						
10 Pagos de Principal Programados	964,677.00	\$ 5,101,220.66				
11 Pre-pagos de Principal	1,771,820.26	\$ 9,369,401.48				
12 Principal Producto Neto de Liquidaciones	421,212.63	\$ 2,227,376.18				
13 Monto Total de Pagos de Principal	3,157,709.89	16,697,998.32				
14 Intereses Ordinarios	1,997,691.34	10,563,809.79				
15 Intereses Moratorios	24,839.32	131,350.55				
16 Comisión por Administración	408,086.60	2,157,965.61				
13 Penalización por prepago	0.00	0.00				
14 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	228,959.03	1,210,737.41				
15 Seguro de Vida	174,256.82	921,471.63				
16 Seguro de Daños y Contenidos (+ IVA)	0.00	0.00				
17 Seguro de DESEMPLEO	3,563.04	18,841.39				
18 Reclamación de GPI a SHF Prestamos: 5246 \$ 90,953.60 , 16693 \$ 93	149,111.00	788,500.31				
19 Cargo por Cobranza	0.00	0.00				
20 Cuota de Mantenimiento	0.00	0.00				
21 Cuota de Conservación	1,485.96	7,857.77				
22 Montos Recibidos por Aplicar	115,724.14	611,950.29				
23 Total de Depósitos del Periodo	6,261,427.14	33,110,483.07				
Venta de bienes (Dacion o Adjudicacion)						
24 Valor Bien según inventario	249,602.45	\$ 1,319,900.00				
25 Valor recibido producto de la venta	128,214.61	\$ 678,000.00				
26 Quebranto resultado de venta de bien	121,387.84	\$ 641,900.00				
INGRESOS DE CRÉDITOS CON PRODUCTOS DE SOLUCION						
27 Pagos de Principal Programados	311,515.19	1,647,295.13				
28 Intereses Ordinarios	282,978.60	1,496,393.38				
29 Comisiones	56,735.88	300,019.84				
ACLARACIONES						
30 Aclaraciones pendientes de Reembolsar	26,471.38	139,980.92				
Operación de Cobertura de SHF						
31 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	228,959.03	\$ 1,210,737.41				
32 Cobertura Total a Pagar SHF	208,563.88	\$ 1,102,887.69				
33 Ejercicio de Cobertura SHF Aplicada	2,184.15	\$ 11,650.01				
34 Saldo a Favor SHF	208,563.88	\$ 1,102,887.69				
35 Saldo a Favor	20,395.15	\$ 107,849.72				
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	174,256.82	\$ 921,471.63				
46 Seguro de DESEMPLEO Cobrado	3,563.04	\$ 18,841.39				
47 Seguro de Vida y Daños Pagado	-	\$ -				
48 Seguro de DESEMPLEO Pagado	-	\$ -				
49 Saldo Positivo (Negativo)	177,819.86	\$ 940,313.02				
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	6,261,427.14	\$ 33,110,483.07				
54 Total de Cargos del Periodo	-	\$ -				
55 Montos Recibidos por Aplicar	115,724.14	\$ 611,950.29				
56 Reversos	3,102.45	\$ 16,405.78				
57 Excedentes en Liquidación	-	\$ -				
58 Ejercicio de Swap SHF por Aplicar	-	\$ -				
61 Saldo Positivo Negativo en Seguros	-	\$ -				
62 Flujos directos en cuentas del Fideicomiso	3,485,048.66	\$ 18,428,968.70				
63 Disponible para Transferir al fideicomiso 599 INVEX	2,657,551.89	\$ 14,053,158.29	\$ 13,904,330.49			
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)	2,428	0.00%	155,002,941.04	27.63%	157,984,884.18	
65 0-30 Dias de atraso	759	9.91%	52,584,944.94	9.37%	52,769,108.93	
66 31-60 Dias de atraso	268	3.50%	19,161,001.20	3.42%	19,197,783.91	
67 61-90 Dias de atraso	148	1.93%	10,001,374.15	1.78%	10,028,083.57	
68 91-120 Dias de atraso	69	0.90%	4,807,348.54	0.86%	4,813,288.61	
69 121-150 Dias de atraso	40	0.52%	2,987,711.49	0.53%	2,992,349.56	
70 151-180 Dias de atraso	22	0.29%	1,499,742.99	0.27%	1,502,060.23	
71 181 ó más Dias de atraso	3,927	51.26%	315,027,977.90	56.15%	315,042,815.47	
	7661	68.31%	561,073,042.25	100.00%	564,329,374.46	
	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera			
72 Número de Créditos	3,734	3,927	7,661			
73 Saldo Insoluto de Principal en (UDIs)	246,045,064.35	315,027,977.90	561,073,042.25			
74 Porcentaje del Total de Cartera (por Saldo Insoluto)	43.85%	56.15%	100.00%			
	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera			
75 Intereses No Cubiertos (UDIs)	1,130,754.58	131,631,074.50	132,761,829.08			
76 Montos Recibidos por Aplicar (UDIs)	115,724.14	0.00	115,724.14			
77 Saldo de Comisiones y Seguros No Cubiertos (UDIs)	408,864.88	44,445,405.31	44,854,270.19			
	No. De Créditos	Saldo Insoluto				
78 Proceso Judicial	4150	330,071,386.39				
	No. De Créditos	UDI's	PESOS	Int. No Cobrados en UDI's		
79 Créditos Mes Pasado en Portafolio	7699	564,329,374.46	\$ 2,984,178,811.11	0.00		
80 Créditos Pre-pagados en el Periodo	38	2,176,478.71	\$ 11,509,239.01	0.00		
81 Créditos Añadidos al Portafolio	-	-	\$ -	0.00		
82 Créditos Eliminados (Pagados por Originador)	-	-	\$ -	0.00		
83 Daciones y Adjudicaciones	228	13,138,585.64	\$ 69,476,959.12	0.00		
84 Créditos Actuales en el Portafolio	7661	561,073,042.25	\$ 2,966,959,297.08	0.00		