

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

CONCEPTO	Valor UDIs	5.285094	Real			
	UDIs	PESOS	Aplicado			
Pesos						
1 Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	557,695,824.30	\$ 2,947,474,854.83				
2 Pagos de Principal Programados	920,666.23	\$ 4,865,807.57				
3 Pre-pagos de Principal	1,629,110.33	\$ 8,610,001.23				
4 Principal Producto Liquidaciones	53,816.79	\$ 284,426.79				
5 Utilidad / Pérdida Producto Liquidaciones	-	\$ -				
6 Pago de Principal Dacion/Adjudicacion	214,932.69	\$ 1,135,939.47				
7 Quebranto de principal Dacion/Adjudicacion	211,853.10	\$ 1,119,663.55				
8 Reverso de pago crédito:	2,939.38	\$ 15,534.90				
9 Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	554,668,384.54	\$ 2,931,474,551.12				
Total de Depósitos del Periodo						
10 Pagos de Principal Programados	920,666.23	\$ 4,865,807.57				
11 Pre-pagos de Principal	1,629,110.33	\$ 8,610,001.23				
12 Principal Producto Neto de Liquidaciones	53,816.79	\$ 284,426.79				
13 Monto Total de Pagos de Principal	2,603,593.35	13,760,235.59				
14 Intereses Ordinarios	1,896,560.09	10,023,498.35				
15 Intereses Moratorios	22,371.56	118,235.80				
16 Comisión por Administración	390,245.24	2,062,482.78				
13 Penalización por prepago	0.00	0.00				
14 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	222,183.29	1,174,259.57				
15 Seguro de Vida	168,518.13	890,634.16				
16 Seguro de Daños y Contenidos (+ IVA)	0.00	0.00				
17 Seguro de DESEMPLEO	3,307.18	17,478.76				
18 Reclamación de GPI a SHF Prestamos: 295723 \$ 66,815.72 , 286900	227,615.49	1,202,969.26				
19 Cargo por Cobranza	0.00	0.00				
20 Cuota de Mantenimiento	0.00	0.00				
21 Cuota de Conservación	1,595.22	8,430.89				
22 Montos Recibidos por Aplicar	90,142.50	476,411.59				
23 Total de Depósitos del Periodo	5,626,132.05	29,734,636.74				
Venta de bienes (Dacion o Adjudicacion)						
24 Valor Bien según inventario	33,849.92	\$ 178,900.00				
25 Valor recibido producto de la venta	25,732.75	\$ 136,000.00				
26 Quebranto resultado de venta de bien	8,117.17	\$ 42,900.00				
INGRESOS DE CREDITOS CON PRODUCTOS DE SOLUCION						
27 Pagos de Principal Programados	129,467.17	684,246.16				
28 Intereses Ordinarios	265,701.10	1,404,255.29				
29 Comisiones	54,184.83	286,371.92				
ACLARACIONES						
30 Aclaraciones pendientes de Reembolsar	27,242.83	143,980.92				
Operación de Cobertura de SHF						
31 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	222,183.29	\$ 1,174,259.57				
32 Cobertura Total a Pagar SHF	204,095.74	\$ 1,078,665.18				
33 Ejercicio de Cobertura SHF Aplicada	4,009.81	\$ 21,192.22				
34 Saldo a Favor SHF	204,095.74	\$ 1,078,665.18				
35 Saldo a Favor	18,087.55	\$ 95,594.39				
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	168,518.13	\$ 890,634.16				
46 Seguro de DESEMPLEO Cobrado	3,307.18	\$ 17,478.76				
47 Seguro de Vida y Daños Pagado	-	\$ -				
48 Seguro de DESEMPLEO Pagado	-	\$ -				
49 Saldo Positivo (Negativo)	171,825.31	\$ 908,112.91				
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	5,626,132.05	\$ 29,734,636.74				
54 Total de Cargos del Periodo	-	\$ -				
55 Montos Recibidos por Aplicar	90,142.50	\$ 476,411.59				
56 Reversos	8,344.55	\$ 44,101.73				
57 Excedentes en Liquidación	-	\$ -				
58 Ejercicio de Swap SHF por Aplicar	-	\$ -				
61 Saldo Positivo Negativo en Seguros	-	\$ -				
62 Flujos directos en cuentas del Fideicomiso	3,306,465.49	\$ 17,474,980.91				
63 Disponible para Transferir al fideicomiso 599 INVEX	2,221,179.51	\$ 11,739,142.51	\$ 11,698,545.27			
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)	2,363	0.00%	149,871,409.33	27.02%	152,644,072.42	
65 0-30 Días de atraso	753	9.91%	50,746,787.06	9.15%	50,899,796.80	
66 31-60 Días de atraso	272	3.58%	19,648,877.04	3.54%	19,685,097.34	
67 61-90 Días de atraso	166	2.18%	11,456,596.80	2.07%	11,488,518.06	
68 91-120 Días de atraso	55	0.72%	3,586,345.95	0.65%	3,591,453.13	
69 121-150 Días de atraso	45	0.59%	2,753,374.74	0.50%	2,759,043.87	
70 151-180 Días de atraso	23	0.30%	1,764,495.50	0.32%	1,765,536.89	
71 181 ó más Días de atraso	3,923	51.62%	314,840,498.12	56.76%	314,862,305.79	
	7600	68.91%	554,668,384.54	100.00%	557,695,824.30	
	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera			
72 Número de Créditos	3,677	3,923	7,600			
73 Saldo Insoluto de Principal en (UDIs)	239,827,886.42	314,840,498.12	554,668,384.54			
74 Porcentaje del Total de Cartera (por Saldo Insoluto)	43.24%	56.76%	100.00%			
	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera			
75 Intereses No Cubiertos (UDIs)	1,119,465.49	135,219,000.52	136,338,466.01			
76 Montos Recibidos por Aplicar (UDIs)	90,142.50	0.00	90,142.50			
77 Saldo de Comisiones y Seguros No Cubiertos (UDIs)	409,406.92	45,938,574.80	46,347,981.72			
	No. De Créditos	Saldo Insoluto				
78 Proceso Judicial	4144	329,520,784.91				
	No. De Créditos	UDI's	PESOS	Int. No Cobrados en UDI's		
79 Créditos Mes Pasado en Portafolio	7630	557,695,824.30	\$ 2,947,474,854.83	0.00		
80 Créditos Pre-pagos en el Periodo	30	2,013,357.13	\$ 10,640,781.69	0.00		
81 Créditos Añadidos al Portafolio			\$ -	0.00		
82 Créditos Eliminados (Pagados por Originador)			\$ -	0.00		
83 Daciones y Adjudicaciones	234	13,450,531.50	\$ 71,087,323.31	0.00		
84 Créditos Actuales en el Portafolio	7600	554,668,384.54	\$ 2,931,474,551.12	0.00		