

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

CONCEPTO	Valor UDIs	5.294702	Real		
	UDIs	PESOS	Aplicado		
1 Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	554,668,384.54	\$ 2,936,803,804.96			
2 Pagos de Principal Programados	1,014,530.33	\$ 5,371,635.77			
3 Pre-pagos de Principal	1,463,734.76	\$ 7,750,039.36			
4 Principal Producto Liquidaciones	203,795.32	\$ 1,079,035.49			
5 Utilidad / Pérdida Producto Liquidaciones	-	\$ 635,170.93			
6 Pago de principal Dacion/Adjudicacion	-	\$ -			
7 Quebranto de principal Dacion/Adjudicacion	-	\$ -			
8 Reverso de pago crédito:	734.30	\$ 3,887.90			
9 Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	551,987,058.43	\$ 2,922,606,982.24			
Total de Depósitos del Periodo	UDIs	Pesos	Pesos		
10 Pagos de Principal Programados	1,014,530.33	\$ 5,371,635.77			
11 Pre-pagos de Principal	1,463,734.76	\$ 7,750,039.36			
12 Principal Producto Neto de Liquidaciones	83,831.83	\$ 443,864.56			
13 Monto Total de Pagos de Principal	2,562,096.92	13,565,539.69			
14 Intereses Ordinarios	2,180,900.33	11,547,217.34			
15 Intereses Moratorios	22,484.98	119,051.27			
16 Comisión por Administración	429,489.64	2,274,019.66			
13 Penalización por prepago	0.00	0.00			
14 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	223,933.98	1,185,663.69			
15 Seguro de Vida	198,002.22	1,048,362.75			
16 Seguro de Daños y Contenidos (+ IVA)	0.00	0.00			
17 Seguro de DESEMPLEO	3,583.94	18,975.89			
18 Reclamación de GPI a SHF Prestamos: 16637 \$ 95,479.85, 74078 \$	91,206.64	482,911.98			
19 Cargo por Cobranza	0.00	0.00			
20 Cuota de Mantenimiento	0.00	0.00			
21 Cuota de Conservación	1,457.36	7,716.29			
22 Montos Recibidos por Aplicar	107,060.03	566,850.95			
23 Total de Depósitos del Periodo	5,820,216.04	30,816,309.51			
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 CREDITOS CON PRODUCTOS DE SOLUCION	UDIs	Pesos			
27 Pagos de Principal Programados	283,107.79	1,498,971.38			
28 Intereses Ordinarios	262,131.43	1,387,907.81			
29 Comisiones	62,066.17	328,621.87			
ACLARACIONES	UDIs	Pesos			
30 Aclaraciones pendientes de Reembolsar	27,193.39	143,980.92			
Operación de Cobertura de SHF	UDIs	Pesos			
31 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	223,933.98	\$ 1,185,663.69			
32 Cobertura Total a Pagar SHF	201,517.45	\$ 1,066,974.86			
33 Ejercicio de Cobertura SHF Aplicada	-2,198.17	\$ 11,638.68			
34 Saldo a Favor SHF	201,517.45	\$ 1,066,974.86			
35 Saldo a Favor	22,416.53	\$ 118,688.83			
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	-	\$ -			
Seguros	UDIs	Pesos			
45 Seguro de Vida Cobrado	198,002.22	\$ 1,048,362.75			
46 Seguro de DESEMPLEO Cobrado	3,583.94	\$ 18,975.89			
47 Seguro de Vida y Daños Pagado	-	\$ -			
48 Seguro de DESEMPLEO Pagado	-	\$ -			
49 Saldo Positivo (Negativo)	201,586.16	\$ 1,067,338.64			
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	5,820,216.04	\$ 30,816,309.51			
54 Total de Cargos del Periodo	-	\$ -			
55 Montos Recibidos por Aplicar	107,060.03	\$ 566,850.95			
56 Reversos	6,173.10	\$ 32,684.72			
57 Excedentes en Liquidación	-	\$ -			
58 Ejercicio de Swap SHF por Aplicar	-	\$ -			
61 Saldo Positivo Negativo en Seguros	-	\$ -			
62 Flujos directos en cuentas del Fideicomiso	3,356,219.35	\$ 17,770,181.33			
63 Disponible para Transferir al fideicomiso 599 INVEX	2,350,763.56	\$ 12,446,592.50	\$ 11,847,122.55		
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)	2,376	0.00%	149,920,635.08	27.16%	152,362,601.89
65 0-30 Días de atraso	696	9.21%	47,473,474.23	8.60%	47,618,604.95
66 31-60 Días de atraso	281	3.71%	19,676,539.54	3.56%	19,718,837.17
67 61-90 Días de atraso	148	1.95%	10,416,199.32	1.89%	10,436,394.28
68 91-120 Días de atraso	85	1.12%	5,475,876.42	0.99%	5,483,104.88
69 121-150 Días de atraso	31	0.41%	2,024,239.77	0.37%	2,026,661.47
70 151-180 Días de atraso	30	0.40%	1,887,959.50	0.34%	1,889,076.95
71 181 ó más Días de atraso	3,927	51.83%	315,112,134.57	57.09%	315,133,102.95
	7576	68.64%	551,987,058.43	100.00%	554,668,384.54
	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera		
72 Número de Créditos	3,649	3,927	7,576		
73 Saldo Insoluto de Principal en (UDIs)	236,874,923.86	315,112,134.57	551,987,058.43		
74 Porcentaje del Total de Cartera (por Saldo Insoluto)	42.91%	57.09%	100.00%		
	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera		
75 Intereses No Cubiertos (UDIs)	1,106,641.38	136,942,671.96	138,049,313.34		
76 Montos Recibidos por Aplicar (UDIs)	107,060.03	0.00	107,060.03		
77 Saldo de Comisiones y Seguros No Cubiertos (UDIs)	402,031.68	46,677,886.54	47,079,918.22		
	No. De Créditos	Saldo Insoluto			
78 Proceso Judicial	3229	257,472,575.12			
	No. De Créditos	UDI's	PESOS	Int. No Cobrados en UDI's	
79 Créditos Mes Pasado en Portafolio	7600	554,668,384.54	\$ 2,936,803,804.96	0.00	
80 Créditos Pre-pagos en el Periodo	24	1,536,381.22	\$ 8,134,680.72	0.00	
81 Créditos Añadidos al Portafolio			\$ -	0.00	
82 Créditos Eliminados (Pagados por Originador)			\$ -	0.00	
83 Daciones y Adjudicaciones	234	13,426,123.57	\$ 71,087,323.31	0.00	
84 Créditos Actuales en el Portafolio	7576	551,987,058.43	\$ 2,922,606,982.24	0.00	