

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

CONCEPTO	Valor UDIs	5.331615	Real			
	UDIs	PESOS	Aplicado			
Pesos						
1 Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	548,152,135.43	\$ 2,922,536,147.54				
2 Pagos de Principal Programados	893,049.19	\$ 4,761,394.46				
3 Pre-pagos de Principal	2,947,812.17	\$ 15,716,599.58				
4 Principal Producto Liquidaciones	37,388.16	\$ 199,339.27				
5 Utilidad / Pérdida Producto Liquidaciones	-	\$ 2,653.52				
6 Pago de principal Dacion/Adjudicacion	236,412.39	\$ 1,260,459.84				
7 Quebranto de principal Dacion/Adjudicacion	213,110.46	\$ 1,136,222.93				
8 Reverso de pago credito:	339.08	\$ 1,807.84				
9 Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	543,824,702.14	\$ 2,899,463,939.30				
Total de Depósitos del Periodo						
10 Pagos de Principal Programados	893,049.19	\$ 4,761,394.46				
11 Pre-pagos de Principal	2,947,812.17	\$ 15,716,599.58				
12 Principal Producto Neto de Liquidaciones	36,909.22	\$ 196,785.75				
13 Monto Total de Pagos de Principal	3,877,770.58	20,674,779.79				
14 Intereses Ordinarios	1,781,274.16	\$ 9,497,068.03				
15 Intereses Moratorios	22,510.87	\$ 120,019.29				
16 Comisión por Administración	413,039.92	\$ 2,202,169.83				
13 Penalización por prepago	0.00	\$ 0.00				
14 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	196,570.06	\$ 1,048,035.88				
15 Seguro de Vida	160,738.40	\$ 856,995.26				
16 Seguro de Daños y Contenidos (+ IVA)	0.00	\$ 0.00				
17 Seguro de DESEMPLEO	3,008.79	\$ 16,041.71				
18 Reclamación de GPI a SHF Prestamos: 16761 \$ 53,611.26, 71686 \$ 7	24,620.90	\$ 131,269.18				
19 Cargo por Cobranza	0.00	\$ 0.00				
20 Cuota de Mantenimiento	0.00	\$ 0.00				
21 Cuota de Conservación	1,550.08	\$ 8,264.43				
22 Montos Recibidos por Aplicar	154,228.31	\$ 822,285.97				
23 Total de Depósitos del Periodo	6,635,312.07	\$ 35,376,929.38				
Venta de bienes (Dacion o Adjudicacion)						
24 Valor Bien según inventario	61,988.72	\$ 330,500.00				
25 Valor recibido producto de la venta	47,265.23	\$ 252,000.00				
26 Quebranto resultado de venta de bien	14,723.49	\$ 78,500.00				
INGRESOS DE CRÉDITOS CON PRODUCTOS DE SOLUCION						
27 Pagos de Principal Programados	421,189.04	\$ 2,245,617.80				
28 Intereses Ordinarios	323,332.24	\$ 1,723,883.02				
29 Comisiones	91,343.39	\$ 487,007.79				
ACLARACIONES						
30 Aclaraciones pendientes de Reembolsar	27,005.12	\$ 143,980.92				
Operación de Cobertura de SHF						
31 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	196,570.06	\$ 1,048,035.88				
32 Cobertura Total a Pagar SHF	196,842.23	\$ 1,049,486.96				
33 Ejercicio de Cobertura SHF Aplicada	-25,166.03	\$ -134,175.58				
34 Saldo a Favor SHF	196,842.23	\$ 1,049,486.96				
35 Saldo a Favor	-272.17	\$ -1,451.08				
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	160,738.40	\$ 856,995.26				
46 Seguro de DESEMPLEO Cobrado	3,008.79	\$ 16,041.71				
47 Seguro de Vida y Daños Pagado	-	\$ -				
48 Seguro de DESEMPLEO Pagado	-	\$ -				
49 Saldo Positivo (Negativo)	163,747.19	\$ 873,036.97				
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	6,635,312.07	\$ 35,376,929.38				
54 Total de Cargos del Periodo	-	\$ -				
55 Montos Recibidos por Aplicar	154,228.31	\$ 822,285.97				
56 Reversos	1,924.36	\$ 10,259.95				
57 Excedentes en Liquidación	-	\$ -				
58 Ejercicio de Swap SHF por Aplicar	-	\$ -				
61 Saldo Positivo Negativo en Seguros	-	\$ -				
62 Flujos directos en cuentas del Fideicomiso	3,426,052.15	\$ 18,266,391.02				
63 Disponible para Transferir al fideicomiso 599 INVEX	3,053,107.26	\$ 16,277,992.44	\$ 15,956,410.51			
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)	2,178	0.00%	134,770,222.09	24.78%	138,782,498.99	
65 0-30 Dias de atraso	810	10.81%	55,337,297.29	10.18%	55,562,452.49	
66 31-60 Dias de atraso	274	3.68%	18,722,666.38	3.44%	18,756,905.96	
67 61-90 Dias de atraso	152	2.03%	9,985,048.09	1.84%	10,007,690.00	
68 91-120 Dias de atraso	63	0.84%	4,277,335.10	0.79%	4,286,925.28	
69 121-150 Dias de atraso	45	0.60%	2,731,265.68	0.50%	2,735,857.41	
70 151-180 Dias de atraso	43	0.57%	2,738,524.76	0.50%	2,739,828.89	
71 181 ó más Dias de atraso	3,930	52.43%	315,264,342.75	57.97%	315,280,086.41	
	7495	70.94%	543,824,702.14	100.00%	548,152,135.43	
		Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera		
72 Número de Créditos	3,565	3,930	7,495			
73 Saldo Insoluto de Principal en (UDIs)	228,560,359.39	315,264,342.75	543,824,702.14			
74 Porcentaje del Total de Cartera (por Saldo Insoluto)	42.03%	57.97%	100.00%			
		Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera		
75 Intereses No Cubiertos (UDIs)	1,170,224.61	140,499,927.38	141,670,151.99			
76 Montos Recibidos por Aplicar (UDIs)	154,228.31	0.00	154,228.31			
77 Saldo de Comisiones y Seguros No Cubiertos (UDIs)	419,264.76	48,179,190.61	48,598,455.37			
		No. De Créditos	Saldo Insoluto			
78 Proceso Judicial	3448	269,395,749.30				
		No. De Créditos	UDI's	PESOS	Int. No Cobrados en UDI's	
79 Créditos Mes Pasado en Portafolio	7537	548,152,135.43	\$ 2,922,536,147.54	0.00		
80 Créditos Pre-pagados en el Periodo	42	3,161,699.26	\$ 16,856,963.20	0.00		
81 Créditos Añadidos al Portafolio	-	-	\$ -	0.00		
82 Créditos Eliminados (Pagados por Originador)	-	-	\$ -	0.00		
83 Daciones y Adjudicaciones	233	13,849,178.90	\$ 73,838,489.97	0.00		
84 Créditos Actuales en el Portafolio	7495	543,824,702.14	\$ 2,899,463,939.30	0.00		