

REPORTE DE COBRANZA MENSUAL
ABC Capital, Institución de Banca Múltiple
Cobranza del 02 de Diciembre 2015 al 01 de Enero de 2016 Fideicomiso F/599 Banco INVEX.

CONCEPTO	Valor UDIs	5.382040	Real		
	UDIs	PESOS	Aplicado		
			Pesos		
1 Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	540,901,853.81	\$ 2,911,155,413.28			
2 Pagos de Principal Programados	1,186,438.35	\$ 6,385,458.66			
3 Pre-pagos de Principal	1,736,971.40	\$ 9,348,449.55			
4 Principal Producto Liquidaciones	1,432,541.77	\$ 7,709,997.11			
5 Utilidad / Pérdida Producto Liquidaciones	-	\$ 6,994,700.63			
6 Pago de Principal Dacion/Adjudicacion	31,891.84	\$ 171,643.16			
7 Quebranto de principal Dacion/Adjudicacion	50,860.58	\$ 273,733.68			
8 Reverso de pago credito:	2,338.58	\$ 12,586.33			
9 Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	536,465,488.45	\$ 2,887,278,717.46			
Total de Depósitos del Periodo					
	UDIs	Pesos	Pesos		
10 Pagos de Principal Programados	1,186,438.35	\$ 6,385,458.66			
11 Pre-pagos de Principal	1,736,971.40	\$ 9,348,449.55			
12 Principal Producto Neto de Liquidaciones	132,904.34	\$ 715,296.47			
13 Monto Total de Pagos de Principal	3,056,314.09	16,449,204.68			
14 Intereses Ordinarios	2,649,595.57	14,260,229.34			
15 Intereses Moratorios	28,517.05	153,479.90			
16 Comisión por Administración	509,460.43	2,741,936.41			
13 Penalización por prepago	0.00	0.00			
14 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	266,535.29	1,434,503.59			
15 Seguro de Vida	229,740.11	1,236,470.46			
16 Seguro de Daños y Contenidos (+ IVA)	0.00	0.00			
17 Seguro de DESEMPLEO	4,227.23	22,751.12			
18 Reclamación de GPI a SHF Prestamos: 11863 \$ 94,278.71, 253111 \$	169,420.56	911,828.24			
19 Cargo por Cobranza	0.00	0.00			
20 Cuota de Mantenimiento	0.00	0.00			
21 Cuota de Conservación	1,561.52	8,404.16			
22 Montos Recibidos por Aplicar	165,033.99	888,219.54			
23 Total de Depósitos del Periodo	7,080,405.84	38,107,027.46			
Venta de bienes (Dacion o Adjudicacion)					
	UDIs	Pesos			
24 Valor Bien según inventario	136,194.12	733,002.22			
25 Valor recibido producto de la venta	84,447.53	454,500.00			
26 Quebranto resultado de venta de bien	51,746.59	278,502.22			
INGRESOS DE CREDITOS CON PRODUCTOS DE SOLUCION					
	UDIs	Pesos			
27 Pagos de Principal Programados	147,651.21	794,664.72			
28 Intereses Ordinarios	289,779.09	1,559,602.65			
29 Comisiones	69,254.59	372,730.97			
ACLARACIONES					
	UDIs	Pesos			
30 Aclaraciones pendientes de Reembolsar	29,104.39	156,640.98			
Operación de Cobertura de SHF					
	UDIs	Pesos			
31 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	266,535.29	\$ 1,434,503.59			
32 Cobertura Total a Pagar SHF	190,189.92	\$ 1,023,609.78			
33 Ejercicio de Cobertura SHF Aplicada	-54,377.85	\$ 292,663.79			
34 Saldo a Favor SHF	190,189.92	\$ 1,023,609.78			
35 Saldo a Favor	76,345.37	\$ 410,893.81			
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	229,740.11	\$ 1,236,470.46			
46 Seguro de DESEMPLEO Cobrado	4,227.23	\$ 22,751.12			
47 Seguro de Vida y Daños Pagado	-	\$ -			
48 Seguro de DESEMPLEO Pagado	-	\$ -			
49 Saldo Positivo (Negativo)	233,967.34	\$ 1,259,221.58			
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	7,080,405.84	\$ 38,107,027.46			
54 Total de Cargos del Periodo	-	\$ -			
55 Montos Recibidos por Aplicar	165,033.99	\$ 888,219.54			
56 Reversos	3,799.16	\$ 20,447.23			
57 Excedentes en Liquidación	-	\$ -			
58 Ejercicio de Swap SHF por Aplicar	-	\$ -			
61 Saldo Positivo Negativo en Seguros	-	\$ -			
62 Flujos directos en cuentas del Fideicomiso	3,571,814.07	\$ 19,223,646.18			
63 Disponible para Transferir al fideicomiso 599 INVEX	3,339,758.62	\$ 17,974,714.51	\$ 14,993,459.44		
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)	2,128	0.00%	130,654,410.81	24.35%	134,675,987.65
65 0-30 Días de atraso	865	11.66%	58,211,630.76	10.85%	58,500,137.59
66 31-60 Días de atraso	216	2.91%	14,755,956.64	2.75%	14,792,816.96
67 61-90 Días de atraso	145	1.96%	9,857,417.61	1.84%	9,881,104.95
68 91-120 Días de atraso	43	0.58%	2,368,514.43	0.44%	2,374,795.82
69 121-150 Días de atraso	48	0.65%	3,209,393.04	0.60%	3,216,077.16
70 151-180 Días de atraso	22	0.30%	1,501,498.62	0.28%	1,502,547.26
71 181 ó más Días de atraso	3,949	53.25%	315,908,666.54	58.89%	315,958,386.42
	7416	71.31%	536,465,488.45	100.00%	540,901,853.81
	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera		
72 Número de Créditos	3,467	3,949	7,416		
73 Saldo Insoluto de Principal en (UDIs)	220,556,821.91	315,908,666.54	536,465,488.45		
74 Porcentaje del Total de Cartera (por Saldo Insoluto)	41.11%	58.89%	100.00%		
	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera		
75 Intereses No Cubiertos (UDIs)	1,049,593.96	143,707,555.82	144,757,149.78		
76 Montos Recibidos por Aplicar (UDIs)	165,033.99	0.00	165,033.99		
77 Saldo de Comisiones y Seguros No Cubiertos (UDIs)	357,138.04	49,577,597.08	49,934,735.12		
	No. De Créditos	Saldo Insoluto			
78 Proceso Judicial	3360	259,756,176.57			
	No. De Créditos	UDI's	PESOS	Int. No Cobrados en UDI's	
79 Créditos Mes Pasado en Portafolio	7464	540,901,853.81	\$ 2,911,155,413.28	0.00	
80 Créditos Pre-pagos en el Periodo	48	3,120,564.42	\$ 16,795,002.53	0.00	
81 Créditos Añadidos al Portafolio			\$ -	0.00	
82 Créditos Eliminados (Pagados por Originador)			\$ -	0.00	
83 Daciones y Adjudicaciones	229	13,177,082.99	\$ 70,919,587.75	0.00	
84 Créditos Actuales en el Portafolio	7416	536,465,488.45	\$ 2,887,278,717.46	0.00	