

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

CONCEPTO	Valor UDIs	5.435128	Real			
	UDIs	PESOS	Aplicado			
Pesos						
1 Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	532,960,477.26	\$ 2,896,708,412.85				
2 Pagos de Principal Programados	996,110.21	\$ 5,413,986.49				
3 Pre-pagos de Principal	1,455,776.78	\$ 7,912,333.14				
4 Principal Producto Liquidaciones	459,033.00	\$ 2,494,903.11				
5 Utilidad / Pérdida Producto Liquidaciones	-	\$ 1,516,547.08				
6 Pago de principal Dacion/Adjudicacion	451,380.94	\$ 2,453,313.19				
7 Quebranto de principal Dacion/Adjudicacion	518,326.48	\$ 2,817,170.76				
8 Reverso de pago crédito:	1,433.25	\$ 7,789.90				
9 Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	529,081,283.10	\$ 2,875,624,496.05				
Total de Depósitos del Periodo						
10 Pagos de Principal Programados	996,110.21	\$ 5,413,986.49				
11 Pre-pagos de Principal	1,455,776.78	\$ 7,912,333.14				
12 Principal Producto Neto de Liquidaciones	180,006.07	\$ 978,356.03				
13 Monto Total de Pagos de Principal	2,631,893.06	14,304,675.66				
14 Intereses Ordinarios	1,961,655.54	10,661,848.95				
15 Intereses Moratorios	24,941.21	135,558.67				
16 Comisión por Administración	393,686.98	2,139,739.13				
17 Penalización por prepago	0.00	0.00				
18 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	244,048.16	1,326,432.99				
19 Seguro de Vida	162,191.82	881,533.30				
20 Seguro de Daños y Contenidos (+ IVA)	0.00	0.00				
21 Seguro de DESEMPLEO	3,246.66	17,646.01				
22 Reclamación de GPI a SHF Prestamos: 257136 \$ 65,271.21, 245401	80,237.08	436,058.82				
23 Cargo por Cobranza	0.00	0.00				
24 Cuota de Mantenimiento	0.00	0.00				
25 Cuota de Conservación	1,546.21	8,403.85				
26 Montos Recibidos por Aplicar	223,151.80	\$ 1,212,858.60				
27 Total de Depósitos del Periodo	5,726,598.52	31,124,795.98				
Venta de bienes (Dacion o Adjudicacion)						
28 Valor Bien según inventario	182,516.40	992,000.00				
29 Valor recibido producto de la venta	89,234.33	485,000.00				
30 Quebranto resultado de venta de bien	93,282.07	507,000.00				
INGRESOS DE CREDITOS CON PRODUCTOS DE SOLUCION						
31 Pagos de Principal Programados	204,517.07	1,111,576.45				
32 Intereses Ordinarios	280,445.96	1,524,259.69				
33 Comisiones	68,043.00	369,822.41				
ACLARACIONES						
34 Aclaraciones pendientes de Reembolsar	30,988.18	168,424.73				
Operación de Cobertura de SHF						
35 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	244,048.16	\$ 1,326,432.99				
36 Cobertura Total a Pagar SHF	185,740.38	\$ 1,009,522.76				
37 Ejercicio de Cobertura SHF Aplicada	45,228.68	\$ 245,823.67				
38 Saldo a Favor SHF	185,740.38	\$ 1,009,522.76				
39 Saldo a Favor	58,307.78	\$ 316,910.23				
Cargos del Periodo						
40 Saldo a Favor SHF	-	\$ -				
41 Seguros de Vida	-	\$ -				
42 Seguros de Daños y Contenidos (+ IVA)	-	\$ -				
43 Seguros de Desempleo	-	\$ -				
44 Comisión por Administración más IVA	-	\$ -				
45 Cargo por Cobranza	-	\$ -				
46 Cuota de Mantenimiento	-	\$ -				
47 Cuota de Conservación	-	\$ -				
48 Pago GPI	-	\$ -				
Total de Cargos del Periodo	-	\$ -				
Seguros						
49 Seguro de Vida Cobrado	162,191.82	\$ 881,533.30				
50 Seguro de DESEMPLEO Cobrado	3,246.66	\$ 17,646.01				
51 Seguro de Vida y Daños Pagado	-	\$ -				
52 Seguro de DESEMPLEO Pagado	-	\$ -				
53 Saldo Positivo (Negativo)	165,438.48	\$ 899,179.31				
54 Seguro de Daños y Contenidos (+ IVA) Cobrado	0.00	\$ -				
55 Seguro de Daños y Contenidos (+ IVA) Pagado	-	\$ -				
56 Saldo Positivo (Negativo)	0.00	\$ -				
Resumen Cuenta General						
57 Total de Depósitos del Periodo	5,726,598.52	\$ 31,124,795.98				
58 Total de Cargos del Periodo	-	\$ -				
59 Montos Recibidos por Aplicar	223,151.80	\$ 1,212,858.60				
60 Reversos	2,488.52	\$ 13,525.42				
61 Excedentes en Liquidación	-	\$ -				
62 Ejercicio de Swap SHF por Aplicar	-	\$ -				
63 Saldo Positivo Negativo en Seguros	-	\$ -				
64 Flujos directos en cuentas del Fideicomiso	3,357,974.11	\$ 18,251,019.10				
65 Disponible para Transferir al fideicomiso 599 INVEX	2,142,984.10	\$ 11,647,392.86	\$ 10,592,679.52			
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)	
66	2,171	0.00%	132,404,107.05	25.03%	133,916,533.79	
67	747	10.18%	49,300,570.06	9.32%	49,529,486.13	
68	267	3.64%	18,782,708.81	3.55%	18,827,016.30	
69	112	1.53%	7,375,496.16	1.39%	7,395,000.20	
70	50	0.68%	3,026,735.68	0.57%	3,034,748.20	
71	34	0.46%	2,398,659.38	0.45%	2,401,608.04	
72	24	0.33%	1,462,480.60	0.28%	1,466,240.14	
73	3,935	53.61%	314,330,525.36	59.41%	314,389,844.46	
	7340	70.42%	529,081,283.10	100.00%	532,960,477.26	
	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera			
74	3,405	3,935	7,340			
75	214,750,757.74	314,330,525.36	529,081,283.10			
76	40.59%	59.41%	100.00%			
	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera			
77	971,074.49	146,359,109.41	147,330,183.90			
78	223,151.80	0.00	223,151.80			
79	350,518.17	50,807,919.04	51,158,437.21			
78 Proceso Judicial						
	No. De Créditos	Saldo Insoluto				
	7340	271,298,434.04				
	No. De Créditos	UDI's	PESOS	Int. No Cobrados en UDI's		
79	7386	532,960,477.26	\$ 2,896,708,412.85	0.00		
80	46	2,735,758.21	\$ 14,869,196.05	0.00		
81			\$ -	0.00		
82			\$ -	0.00		
83	249	13,958,347.98	\$ 75,865,407.94	0.00		
84	7340	529,081,283.10	\$ 2,875,624,496.05	0.00		