

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

CONCEPTO		Valor UDIs	5.444693	Real		
		UDIs	PESOS	Aplicado		
		UDIs	Pesos	Pesos		
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	529,081,283.10	\$	2,880,685,158.53		
2	Pagos de Principal Programados	913,642.49	\$	4,974,502.87		
3	Pre-pagos de Principal	2,102,462.19	\$	11,447,261.17		
4	Principal Producto Liquidaciones	309,148.28	\$	1,683,217.48		
5	Utilidad / Pérdida Producto Liquidaciones	205,545.60	\$	1,119,132.69		
6	Pago de principal Dacion/Adjudicacion	171,396.24	\$	933,199.91		
7	Quebranto de principal Dacion/Adjudicacion	134,080.32	\$	730,026.18		
8	Reverso de pago credito:	2,520.13	\$	13,721.33		
9	Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	525,453,073.71	\$	2,860,930,672.26		
Total de Depósitos del Periodo		UDIs	Pesos	Pesos		
10	Pagos de Principal Programados	913,642.49	\$	4,974,502.87		
11	Pre-pagos de Principal	2,102,462.19	\$	11,447,261.17		
12	Principal Producto Neto de Liquidaciones	103,602.68	\$	564,084.79		
13	Monto Total de Pagos de Principal	3,119,707.36		16,985,848.83		
14	Intereses Ordinarios	1,766,708.04		9,619,182.90		
15	Intereses Moratorios	20,117.81		109,535.30		
16	Comisión por Administración	364,760.82		1,986,010.68		
13	Penalización por prepago	0.00		0.00		
14	Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	232,508.61		1,265,938.00		
15	Seguro de Vida	152,496.30		830,295.54		
16	Seguro de Daños y Contenidos (+ IVA)	0.00		0.00		
17	Seguro de DESEMPLEO	2,961.28		16,123.26		
18	Reclamación de GPI a SHF Prestamos: 268793 \$ 112,852.48, 36964	98,917.94		538,577.80		
19	Cargo por Cobranza	0.00		0.00		
20	Cuota de Mantenimiento	0.00		0.00		
21	Cuota de Conservación	1,450.17		7,895.73		
22	Montos Recibidos por Aplicar	96,552.48	\$	525,698.61		
23	Total de Depósitos del Periodo	5,856,180.81		31,885,106.65		
Venta de bienes (Dacion o Adjudicacion)		UDIs	Pesos			
24	Valor Bien según inventario	273,101.16		1,486,952.00		
25	Valor recibido producto de la venta	127,647.23		695,000.00		
26	Quebranto resultado de venta de bien	145,453.93	\$	791,952.00		
INGRESOS DE CREDITOS CON PRODUCTOS DE SOLUCION		UDIs	Pesos			
27	Pagos de Principal Programados	142,101.18		773,697.30		
28	Intereses Ordinarios	278,976.16		1,518,939.55		
29	Comisiones	59,696.57		325,029.50		
ACLARACIONES		UDIs	Pesos			
30	Aclaraciones pendientes de Reembolsar	33,931.91		184,748.83		
Operación de Cobertura de SHF		UDIs	Pesos			
31	Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	232,508.61	\$	1,265,938.00		
32	Cobertura Total a Pagar SHF	182,564.68	\$	994,008.66		
33	Ejercicio de Cobertura SHF Aplicada	38,906.56	\$	211,834.26		
34	Saldo a Favor SHF	182,564.68	\$	994,008.66		
35	Saldo a Favor	49,943.93	\$	271,929.34		
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	152,496.30	\$	830,295.54		
46	Seguro de DESEMPLEO Cobrado	2,961.28	\$	16,123.26		
47	Seguro de Vida y Daños Pagado	-	\$	-		
48	Seguro de DESEMPLEO Pagado	-	\$	-		
49	Saldo Positivo (Negativo)	155,457.58	\$	846,418.80		
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	5,856,180.81	\$	31,885,106.65		
54	Total de Cargos del Periodo	-	\$	-		
55	Montos Recibidos por Aplicar	96,552.48	\$	525,698.61		
56	Reversos	2,520.13	\$	13,721.33		
57	Excedentes en Liquidación	-	\$	-		
58	Ejercicio de Swap SHF por Aplicar	-	\$	-		
61	Saldo Positivo Negativo en Seguros	-	\$	-		
62	Flujos directos en cuentas del Fideicomiso	3,285,245.54	\$	17,887,153.37		
63	Disponible para Transferir al fideicomiso 599 INVEX	2,471,862.66	\$	13,458,533.33		
			\$	12,843,057.95		
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)	2,142	0.00%	130,725,682.98	24.88%	134,095,674.57
65	0-30 Días de atraso	740	10.14%	47,811,992.99	9.10%	47,985,301.49
66	31-60 Días de atraso	254	3.48%	17,600,552.99	3.35%	17,642,376.52
67	61-90 Días de atraso	124	1.70%	7,892,046.95	1.50%	7,916,867.26
68	91-120 Días de atraso	43	0.59%	3,310,802.70	0.63%	3,317,066.13
69	121-150 Días de atraso	33	0.45%	1,937,778.92	0.37%	1,940,898.08
70	151-180 Días de atraso	26	0.36%	1,619,765.17	0.31%	1,621,045.91
71	181 ó más Días de atraso	3,937	53.94%	314,554,451.01	59.86%	314,562,053.14
		7299	70.65%	525,453,073.71	100.00%	529,081,283.10
		Cartera Vigente	Cartera Vencida de 180 días)	Total de Cartera		
72	Número de Créditos	3,362	3,937	7,299		
73	Saldo Insoluto de Principal en (UDIs)	210,898,622.70	314,554,451.01	525,453,073.71		
74	Porcentaje del Total de Cartera (por Saldo Insoluto)	40.14%	59.86%	100.00%		
		Cartera Vigente	Cartera Vencida de 180 días)	Total de Cartera		
75	Intereses No Cubiertos (UDIs)	961,568.43	148,120,683.20	149,082,251.63		
76	Montos Recibidos por Aplicar (UDIs)	96,552.48	0.00	96,552.48		
77	Saldo de Comisiones y Seguros No Cubiertos (UDIs)	365,047.87	51,549,999.85	51,915,047.72		
		No. De Créditos	Saldo Insoluto			
78	Proceso Judicial	3218	250,041,100.05			
		No. De Créditos	UDI's	PESOS	Int. No Cobrados en UDI's	
79	Créditos Mes Pasado en Portafolio	7340	529,081,283.10	\$	2,880,685,158.53	0.00
80	Créditos Pre-pagos en el Periodo	41	2,498,695.84	\$	13,604,631.75	0.00
81	Créditos Añadidos al Portafolio			\$	-	0.00
82	Créditos Eliminados (Pagados por Originador)			\$	-	0.00
83	Daciones y Adjudicaciones	252	13,894,195.04	\$	75,649,626.49	0.00
84	Créditos Actuales en el Portafolio	7299	525,453,073.71	\$	2,860,930,672.26	0.00