

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

CONCEPTO	Valor UDIs	5.448352	Real			
	UDIs	PESOS	Aplicado			
Pesos						
1 Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	525,453,073.71	\$ 2,862,853,305.05				
2 Pagos de Principal Programados	938,920.41	\$ 5,115,568.89				
3 Pre-pagos de Principal	1,246,284.87	\$ 6,790,198.66				
4 Principal Producto Liquidaciones	441,484.94	\$ 2,405,365.36				
5 Utilidad / Pérdida Producto Liquidaciones	-	\$ 2,038,985.10				
6 Pago de principal Dacion/Adjudicacion	249,490.64	\$ 1,359,312.83				
7 Quebranto de principal Dacion/Adjudicacion	284,711.07	\$ 1,551,206.13				
8 Reverso de pago crédito:	2,451.63	\$ 13,357.34				
9 Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	522,294,633.41	\$ 2,845,645,010.53				
Total de Depósitos del Periodo						
10 Pagos de Principal Programados	938,920.41	\$ 5,115,568.89				
11 Pre-pagos de Principal	1,246,284.87	\$ 6,790,198.66				
12 Principal Producto Neto de Liquidaciones	67,246.07	\$ 366,380.26				
13 Monto Total de Pagos de Principal	2,252,451.35	12,272,147.82				
14 Intereses Ordinarios	1,775,781.32	9,675,081.71				
15 Intereses Moratorios	20,059.70	109,292.31				
16 Comisión por Administración	385,913.28	2,102,591.39				
13 Penalización por prepago	0.00	0.00				
14 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	228,218.73	1,243,415.97				
15 Seguro de Vida	161,881.07	881,985.05				
16 Seguro de Daños y Contenidos (+ IVA)	0.00	0.00				
17 Seguro de DESEMPLEO	3,457.10	18,835.50				
18 Reclamación de GPI a SHF Prestamos: 28553 \$ 114,364.52 , 34037 \$	86,406.94	470,775.41				
19 Cargo por Cobranza	0.00	0.00				
20 Cuota de Mantenimiento	0.00	0.00				
21 Cuota de Conservación	1,278.38	6,965.06				
22 Montos Recibidos por Aplicar	177,166.60	965,266.00				
23 Total de Depósitos del Periodo	5,092,614.47	27,746,356.22				
Venta de bienes (Dacion o Adjudicacion)						
24 Valor Bien según inventario	42,948.77	234,000.00				
25 Valor recibido producto de la venta	25,145.22	137,000.00				
26 Quebranto resultado de venta de bien	17,803.55	97,000.00				
INGRESOS DE CREDITOS CON PRODUCTOS DE SOLUCION						
27 Pagos de Principal Programados	368,544.68	2,007,961.14				
28 Intereses Ordinarios	272,581.05	1,485,117.51				
29 Comisiones	83,078.99	452,643.58				
ACLARACIONES						
30 Aclaraciones pendientes de Reembolsar	33,952.27	184,983.93				
Operación de Cobertura de SHF						
31 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	228,218.73	\$ 1,243,415.97				
32 Cobertura Total a Pagar SHF	180,671.76	\$ 984,363.34				
33 Ejercicio de Cobertura SHF Aplicada	36,351.89	\$ 198,057.89				
34 Saldo a Favor SHF	180,671.76	\$ 984,363.34				
35 Saldo a Favor	47,546.97	\$ 259,052.63				
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	161,881.07	\$ 881,985.05				
46 Seguro de DESEMPLEO Cobrado	3,457.10	\$ 18,835.50				
47 Seguro de Vida y Daños Pagado	-	\$ -				
48 Seguro de DESEMPLEO Pagado	-	\$ -				
49 Saldo Positivo (Negativo)	165,338.17	\$ 900,820.55				
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	5,092,614.47	\$ 27,746,356.22				
54 Total de Cargos del Periodo	-	\$ -				
55 Montos Recibidos por Aplicar	177,166.60	\$ 965,266.00				
56 Reversos	2,936.49	\$ 15,999.03				
57 Excedentes en Liquidación	-	\$ -				
58 Ejercicio de Swap SHF por Aplicar	-	\$ -				
61 Saldo Positivo Negativo en Seguros	-	\$ -				
62 Flujos directos en cuentas del Fideicomiso	3,067,587.05	\$ 16,713,294.02				
63 Disponible para Transferir al fideicomiso 599 INVEX	1,844,924.33	\$ 10,051,797.16	\$ 7,960,534.72			
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)	2,011	0.00%	121,857,865.94	23.33%	124,750,728.30	
65 0-30 Días de atraso	841	11.57%	55,010,106.77	10.53%	55,199,437.46	
66 31-60 Días de atraso	238	3.28%	15,538,439.64	2.99%	15,572,560.64	
67 61-90 Días de atraso	141	1.94%	9,285,359.99	1.78%	9,309,704.09	
68 91-120 Días de atraso	39	0.54%	2,506,790.34	0.48%	2,514,213.05	
69 121-150 Días de atraso	36	0.50%	2,496,246.65	0.48%	2,498,247.02	
70 151-180 Días de atraso	23	0.32%	1,345,681.43	0.26%	1,347,256.60	
71 181 ó más Días de atraso	3,938	54.19%	314,254,142.65	60.17%	314,270,928.55	
	7267	72.33%	522,294,633.41	100.00%	525,453,073.71	
	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera			
72 Número de Créditos	3,329	3,938	7,267			
73 Saldo Insoluto de Principal en (UDIs)	208,040,490.76	314,254,142.65	522,294,633.41			
74 Porcentaje del Total de Cartera (por Saldo Insoluto)	39.83%	60.17%	100.00%			
	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera			
75 Intereses No Cubiertos (UDIs)	997,328.95	149,850,258.41	150,847,587.36			
76 Montos Recibidos por Aplicar (UDIs)	177,166.60	0.00	177,166.60			
77 Saldo de Comisiones y Seguros No Cubiertos (UDIs)	382,291.34	52,215,310.74	52,597,602.08			
78 Proceso Judicial						
	No. De Créditos	Saldo Insoluto				
	3330	258,067,109.11				
	No. De Créditos	UDI's	PESOS	Int. No Cobrados en UDI's		
79 Créditos Mes Pasado en Portafolio	7299	525,453,073.71	\$ 2,862,853,305.05	0.00		
80 Créditos Pre-pagos en el Periodo	32	2,055,848.37	\$ 11,200,985.58	0.00		
81 Créditos Añadidos al Portafolio			\$ -	0.00		
82 Créditos Eliminados (Pagados por Originador)			\$ -	0.00		
83 Daciones y Adjudicaciones	256	14,195,280.70	\$ 77,340,885.97	0.00		
84 Créditos Actuales en el Portafolio	7267	522,294,633.41	\$ 2,845,645,010.53	0.00		