

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

CONCEPTO	Valor UDIs	5.420501	Real		
	UDIs	PESOS	Aplicado		
	UDIs	Pesos	Pesos		
1 Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	522,294,633.41	\$ 2,831,098,582.69			
2 Pagos de Principal Programados	1,011,803.97	\$ 5,484,484.43			
3 Pre-pagos de Principal	1,448,316.42	\$ 7,850,600.60			
4 Principal Producto Liquidaciones	319,196.77	\$ 1,730,206.41			
5 Utilidad / Pérdida Producto Liquidaciones	70,140.25	-\$ 380,195.30			
6 Pago de principal Dacion/Adjudicacion	5,634,519.42	\$ 30,541,918.15			
7 Quebranto de principal Dacion/Adjudicacion	4,952,904.80	\$ 26,847,225.42			
8 Diferimiento con Quita	4,630.21	\$ 25,098.06			
9 Reverso de pago credito:	3,681.95	\$ 19,958.01			
10 Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	508,936,204.19	\$ 2,758,689,203.75			
Total de Depósitos del Periodo	UDIs	Pesos	Pesos		
11 Pagos de Principal Programados	1,011,803.97	\$ 5,484,484.43			
12 Pre-pagos de Principal	1,448,316.42	\$ 7,850,600.60			
13 Principal Producto Neto de Liquidaciones	249,056.52	\$ 1,350,011.12			
14 Monto Total de Pagos de Principal	2,709,176.91	14,685,096.15			
15 Intereses Ordinarios	1,761,623.69	9,548,882.97			
16 Intereses Moratorios	20,626.34	111,805.10			
17 Comisión por Administración	379,279.46	2,055,884.69			
18 Penalización por prepago	0.00	0.00			
19 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	248,032.44	1,344,460.09			
20 Seguro de Vida	156,913.01	850,547.13			
21 Seguro de Daños y Contenidos (+ IVA)	0.00	0.00			
22 Seguro de DESEMPLEO	2,995.89	16,239.22			
23 Reclamación de GPI a SHF Prestamos: 260762 \$14733.79, 16782	72,810.81	394,671.09			
24 Cargo por Cobranza	0.00	0.00			
25 Cuota de Mantenimiento	0.00	0.00			
26 Cuota de Conservación	1,375.00	7,453.19			
27 Montos Recibidos por Aplicar	96,291.61	\$ 521,948.77			
28 Total de Depósitos del Periodo	5,449,125.16	29,536,988.40			
Venta de bienes (Dacion o Adjudicacion)	UDIs	Pesos			
29 Valor Bien según inventario	0.00	0.00			
30 Valor recibido producto de la venta	0.00	0.00			
31 Quebranto resultado de venta de bien	0.00	-			
Ingresos de Creditos con Productos de Solucion	UDIs	Pesos			
32 Pagos de Principal Programados	155,008.47	840,223.57			
33 Intereses Ordinarios	277,824.40	1,505,947.44			
34 Comisiones	69,817.44	378,445.50			
Diferimientos con Quita Acumulado	UDIs	Pesos			
35 Diferimiento con quita Capital	1,854.85	10,054.22			
36 Diferimiento con quita Interes	8,094.18	43,874.51			
37 Diferimiento con quita Comisiones	2,015.88	10,927.08			
ACLARACIONES	UDIs	Pesos			
38 Aclaraciones pendientes de Reembolsar	263,171.74	1,426,522.67			
Operación de Cobertura de SHF	UDIs	Pesos			
39 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	248,032.44	\$ 1,344,460.09			
40 Cobertura Total a Pagar SHF	178,270.17	\$ 966,313.66			
41 Ejercicio de Cobertura SHF Aplicada	51,298.64	\$ 278,064.34			
42 Saldo a Favor SHF	178,270.17	\$ 966,313.66			
43 Saldo a Favor	69,762.27	\$ 378,148.43			
Cargos del Periodo	UDIs	Pesos			
44 Saldo a Favor SHF	-	\$ -			
45 Seguros de Vida	-	\$ -			
46 Seguros de Daños y Contenidos (+ IVA)	-	\$ -			
47 Seguros de Desempleo	-	\$ -			
48 Comisión por Administración más IVA	-	\$ -			
49 Cargo por Cobranza	-	\$ -			
50 Cuota de Mantenimiento	-	\$ -			
51 Cuota de Conservación	-	\$ -			
52 Pago GPI	-	\$ -			
53 Total de Cargos del Periodo	-	\$ -			
Seguros	UDIs	Pesos			
53 Seguro de Vida Cobrado	156,913.01	\$ 850,547.13			
54 Seguro de DESEMPLEO Cobrado	2,995.89	\$ 16,239.22			
55 Seguro de Vida y Daños Pagado	-	\$ -			
56 Seguro de DESEMPLEO Pagado	-	\$ -			
57 Saldo Positivo (Negativo)	159,908.90	\$ 866,786.35			
58 Seguro de Daños y Contenidos (+ IVA) Cobrado	0.00	\$ -			
59 Seguro de Daños y Contenidos (+ IVA) Pagado	-	\$ -			
60 Saldo Positivo (Negativo)	0.00	\$ -			
Resumen Cuenta General	UDIs	Pesos			
61 Total de Depósitos del Periodo	5,449,125.16	\$ 29,536,988.40			
62 Total de Cargos del Periodo	-	\$ -			
63 Montos Recibidos por Aplicar	96,291.61	\$ 521,948.77			
64 Reversos	4,287.47	\$ 23,240.24			
65 Excedentes en Liquidación	-	\$ -			
66 Ejercicio de Swap SHF por Aplicar	-	\$ -			
61 Saldo Positivo Negativo en Seguros	-	\$ -			
62 Flujos directos en cuentas del Fideicomiso	3,285,067.15	\$ 17,806,709.76			
63 Disponible para Transferir al fideicomiso 599 INVEX	2,063,478.94	\$ 11,185,089.64	\$ 10,815,680.75		
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%	129,013,646.48	25.35%	142,117,045.76
65 0-30 Dias de atraso	699	9.84%	45,972,775.72	9.03%	46,150,843.84
66 31-60 Dias de atraso	224	3.15%	15,388,894.74	3.02%	15,426,296.02
67 61-90 Dias de atraso	129	1.82%	8,437,021.15	1.66%	8,459,295.90
68 91-120 Dias de atraso	46	0.65%	2,729,962.54	0.54%	2,733,298.20
69 121-150 Dias de atraso	18	0.25%	1,415,263.35	0.28%	1,416,721.36
70 151-180 Dias de atraso	35	0.49%	2,257,205.33	0.44%	2,259,545.92
71 181 o más Dias de atraso	3,808	53.63%	303,721,434.88	59.68%	303,731,586.41
	7101	69.84%	508,936,204.19	100.00%	522,294,633.41
	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 dias)	Total de Cartera		
72 Número de Créditos	3,293	3,808	7,101		
73 Saldo Insoluto de Principal en (UDIs)	205,214,769.31	303,721,434.88	508,936,204.19		
74 Porcentaje del Total de Cartera (por Saldo Insoluto)	40.32%	59.68%	100.00%		
	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 dias)	Total de Cartera		
75 Intereses No Cubiertos (UDIs)	925,273.32	146,191,791.67	147,117,064.99		
76 Montos Recibidos por Aplicar (UDIs)	96,291.61	0.00	96,291.61		
77 Saldo de Comisiones y Seguros No Cubiertos (UDIs)	361,681.30	51,234,671.83	51,596,353.13		
78 Saldo Intereses Diferidos (Udis)	3,026,155.60	1,120,228.68	4,146,384.28		
79 Saldo de Comisiones y Seguros Diferidos (Udis)	2,231,016.49	479,180.04	2,710,196.53		
80 Proceso Judicial	No. De Créditos	Saldo Insoluto			
	3359	259,385,303.05			
	No. De Créditos	UDIs	PESOS	Int. No Cobrados en UDI's	
81 Créditos Mes Pasado en Portafolio	7267	522,294,633.41	\$ 2,831,098,582.69	0.00	
82 Créditos Pre-pagos en el Periodo	166	12,171,554.02	\$ 65,975,920.74	0.00	
83 Créditos Añadidos al Portafolio	-	-	\$ -	0.00	
84 Créditos Eliminados (Pagados por Originador)	-	-	\$ -	0.00	
85 Daciones y Adjudicaciones	388	22,044,387.91	\$ 119,491,626.68	0.00	
86 Créditos Actuales en el Portafolio	7101	508,936,204.19	\$ 2,758,689,203.75	0.00	