

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

CONCEPTO	Valor UDIs	5.415289	Real		
	UDIs	PESOS	Aplicado		
1 Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	508,936,204.19	\$ 2,756,036,628.25	Pesos		
2 Pagos de Principal Programados	869,664.96	\$ 4,709,487.09			
3 Pre-pagos de Principal	1,794,393.02	\$ 9,717,156.78			
4 Principal Producto Liquidaciones	253,063.78	\$ 1,370,413.50			
5 Utilidad / Pérdida Producto Liquidaciones	190,042.54	\$ 1,029,135.28			
6 Pago de principal Dacion/Adjudicacion	700,339.81	\$ 3,792,542.47			
7 Quebranto de principal Dacion/Adjudicacion	888,638.74	\$ 4,812,235.59			
8 Diferimiento con Quita	-	\$ -			
9 Reverso de pago credito:	4,245.73	\$ 22,991.85			
10 Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	504,434,349.61	\$ 2,731,657,784.67			
Total de Depósitos del Periodo	UDIs	Pesos	Pesos		
11 Pagos de Principal Programados	869,664.96	\$ 4,709,487.09			
12 Pre-pagos de Principal	1,794,393.02	\$ 9,717,156.78			
13 Principal Producto Neto de Liquidaciones	53,021.24	\$ 341,278.23			
14 Monto Total de Pagos de Principal	2,717,079.22	14,767,922.10			
15 Intereses Ordinarios	1,606,989.55	\$ 8,702,312.83			
16 Intereses Moratorios	17,418.07	\$ 94,323.88			
17 Comisión por Administración	350,264.08	\$ 1,896,781.22			
18 Penalización por prepago	0.00	\$ 0.00			
19 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	226,084.57	\$ 1,224,313.28			
20 Seguro de Vida	147,961.48	\$ 801,254.18			
21 Seguro de Daños y Contenidos (+ IVA)	0.00	\$ 0.00			
22 Seguro de DESEMPLEO	2,804.67	\$ 15,188.10			
23 Reclamación de GPI a SHF Prestamos: 225592 \$ 85434.14, 16899 \$ 8	280,867.48	\$ 1,521,520.11			
24 Cargo por Cobranza	0.00	\$ 0.00			
25 Cuota de Mantenimiento	0.00	\$ 0.00			
26 Cuota de Conservación	1,170.49	\$ 6,338.54			
27 Montos Recibidos por Aplicar	96,291.06	\$ 521,443.92			
28 Total de Depósitos del Periodo	5,457,030.67	29,551,398.17			
Venta de bienes (Dacion o Adjudicacion)	UDIs	Pesos			
29 Valor Bien según inventario	56,873.23	\$ 307,985.00			
30 Valor recibido producto de la venta	39,702.41	\$ 215,000.00			
31 Quebranto resultado de venta de bien	17,170.83	\$ 92,985.00			
Ingresos de Créditos con Productos de Solucion	UDIs	Pesos			
32 Pagos de Principal Programados	307,580.88	\$ 1,665,639.36			
33 Intereses Ordinarios	272,955.10	\$ 1,478,130.75			
34 Comisiones	84,838.66	\$ 459,425.86			
Diferimientos con Quita Acumulado	UDIs	Pesos			
35 Diferimiento con quita Capital	4,630.21	\$ 25,073.93			
36 Diferimiento con quita Interes	8,094.18	\$ 43,832.32			
37 Diferimiento con quita Comisiones	2,015.88	\$ 10,916.57			
ACLARACIONES	UDIs	Pesos			
38 Aclaraciones pendientes de Reembolsar	263,415.53	\$ 1,426,471.22			
Operación de Cobertura de SHF	UDIs	Pesos			
39 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	226,084.57	\$ 1,224,313.28			
40 Cobertura Total a Favor SHF	176,384.22	\$ 955,171.51			
41 Ejercicio de Cobertura SHF Aplicada	53,701.31	\$ 290,808.12			
42 Saldo a Favor SHF	176,384.22	\$ 955,171.51			
43 Saldo a Favor	49,700.35	\$ 269,141.77			
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	-	\$ -			
Total de Cargos del Periodo	-	\$ -			
Seguros	UDIs	Pesos			
53 Seguro de Vida Cobrado	147,961.48	\$ 801,254.18			
54 Seguro de DESEMPLEO Cobrado	2,804.67	\$ 15,188.10			
55 Seguro de Vida y Daños Pagado	-	\$ -			
56 Seguro de DESEMPLEO Pagado	-	\$ -			
57 Saldo Positivo (Negativo)	150,766.15	\$ 816,442.27			
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	5,457,030.67	\$ 29,551,398.17			
62 Total de Cargos del Periodo	-	\$ -			
63 Montos Recibidos por Aplicar	96,291.06	\$ 521,443.92			
64 Reversos	5,985.62	\$ 32,413.86			
65 Excedentes en Liquidación	-	\$ -			
66 Ejercicio de Swap SHF por Aplicar	-	\$ -			
61 Saldo Positivo Negativo en Seguros	-	\$ -			
62 Flujos directos en cuentas del Fideicomiso	3,226,801.01	\$ 17,474,059.99			
63 Disponible para Transferir al fideicomiso 599 INVEX	2,127,952.99	\$ 11,523,480.40	\$ 10,463,132.28		
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)	2,047	0.00%	122,041,955.75	24.19%	126,178,293.32
65 0-30 Días de atraso	732	10.37%	47,759,275.39	9.47%	48,048,164.22
66 31-60 Días de atraso	243	3.44%	16,960,669.97	3.36%	16,998,196.98
67 61-90 Días de atraso	139	1.97%	9,351,239.00	1.85%	9,373,683.85
68 91-120 Días de atraso	41	0.58%	2,155,884.08	0.43%	2,158,908.23
69 121-150 Días de atraso	28	0.40%	1,797,354.58	0.36%	1,798,626.41
70 151-180 Días de atraso	16	0.23%	1,073,841.42	0.21%	1,074,774.37
71 181 ó más Días de atraso	3,813	54.02%	303,294,129.42	60.13%	303,305,556.81
	7059	71.00%	504,434,349.61	100.00%	508,936,204.19
	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera		
72 Número de Créditos	3,246	3,813	7,059		
73 Saldo Insoluto de Principal en (UDIs)	201,140,220.19	303,294,129.42	504,434,349.61		
74 Porcentaje del Total de Cartera (por Saldo Insoluto)	39.87%	60.13%	100.00%		
	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera		
75 Intereses No Cubiertos (UDIs)	929,940.91	147,177,682.16	148,107,623.07		
76 Montos Recibidos por Aplicar (UDIs)	96,291.06	0.00	96,291.06		
77 Saldo de Comisiones y Seguros No Cubiertos (UDIs)	369,716.79	51,759,508.91	52,129,225.70		
78 Saldo Intereses Diferidos (Udis)	3,005,311.57	1,151,668.91	4,156,980.48		
79 Saldo de Comisiones y Seguros Diferidos (Udis)	2,236,198.75	518,545.65	2,754,744.40		
	No. De Créditos	Saldo Insoluto			
80 Proceso Judicial	3332	257,379,900.02			
	No. De Créditos	UDI's	PESOS	Int. No Cobrados en UDI's	
81 Créditos Mes Pasado en Portafolio	7101	508,936,204.19	\$ 2,756,036,628.25	0.00	
82 Créditos Pre-pagos en el Periodo	42	3,457,282.87	\$ 18,722,185.90	0.00	
83 Créditos Añadidos al Portafolio	-	-	\$ -	0.00	
84 Créditos Eliminados (Pagados por Originador)	-	-	\$ -	0.00	
85 Daciones y Adjudicaciones	398	23,003,432.19	\$ 124,570,233.30	0.00	
86 Créditos Actuales en el Portafolio	7059	504,434,349.61	\$ 2,731,657,784.67	0.00	

**BANCO INVEX, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE
INVEX GRUPO FINANCIERO
FIDEICOMISO No. 599 "CREDITO Y CASA"
INFORME No. 2016-6**

Periodo del Informe:

Fecha Inicio: 15-jun-16

Fecha Final: 14-jul-16

REPORTE DE SALDOS POR CUENTA

Cuenta General*	29,408,060.35
Cuenta del Fondo de Efectivo para Adquisición de Créditos Hipotecarios	1,244,705.48

Intereses generados

Rendimientos	75,525.74
ISR pagado en el periodo	<u>9,653.59</u>
Intereses Netos	<u>65,872.15</u>

**Nota: El saldo de la Cuenta General contempla los flujos recibidos en las Cuentas de Depósito a la Fecha Final, menos los depósitos correspondientes al próximo Periodo de Cobranza.*