

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

CONCEPTO	Valor UDIs	5.495358	Real
	UDIs	PESOS	Aplicado
	UDIs	Pesos	Pesos
1 Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	491,662,518.49	\$ 2,701,861,554.28	
2 Pagos de Principal Programados	862,076.40	\$ 4,847,325.60	
3 Pre-pagos de Principal	1,247,269.69	\$ 6,854,193.47	
4 Principal Producto Liquidaciones	53,171.23	\$ 292,194.94	
5 Utilidad / Périda Producto Liquidaciones	-	\$ -	
6 Pago de principal Dacion/Adjudicacion	643,513.08	\$ 3,536,334.75	
7 Quebranto de principal Dacion/Adjudicacion	283,670.88	\$ 1,558,873.04	
8 Diferimiento con Quita	-	\$ -	
9 Reverso de pago credito:	1,296.51	\$ 7,124.79	
10 Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	488,554,113.72	\$ 2,684,779,757.26	
Total de Depósitos del Periodo	UDIs	Pesos	Pesos
11 Pagos de Principal Programados	862,076.40	\$ 4,847,325.60	
12 Pre-pagos de Principal	1,247,269.69	\$ 6,854,193.47	
13 Principal Producto Neto de Liquidaciones	53,171.23	\$ 292,194.94	
14 Montó Total de Pagos de Principal	2,162,517.32	11,993,714.01	
15 Intereses Ordinarios	1,572,821.00	\$ 8,643,764.00	
16 Intereses Moratorios	19,934.80	\$ 109,548.86	
17 Comisión por Administración	353,226.21	\$ 1,941,104.48	
18 Penalización por prepago	0.00	\$ 0.00	
19 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	207,649.63	\$ 1,141,109.06	
20 Seguro de Vida	140,846.62	\$ 774,002.60	
21 Seguro de Daños y Contenidos (+ IVA)	0.00	\$ 0.00	
22 Seguro de DESEMPLEO	3,115.03	\$ 17,118.21	
23 Reclamación de GPI a SHF Prestamos: 246421 \$93,760.16	17,061.70	\$ 93,760.16	
24 Cargo por Cobranza	0.00	\$ 0.00	
25 Cuota de Mantenimiento	0.00	\$ 0.00	
26 Cuota de Conservación	1,373.50	\$ 7,547.87	
27 Montos Recibidos por Aplicar	81,355.28	\$ 447,076.39	
28 Total de Depósitos del Periodo	4,580,001.09	25,168,745.64	
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 Créditos con Productos de Solucion	UDIs	Pesos	
32 Pagos de Principal Programados	254,112.88	\$ 1,396,441.25	
33 Intereses Ordinarios	280,779.19	\$ 1,542,982.17	
34 Comisiones	79,153.11	\$ 434,974.68	
Diferimientos con Quita Acumulado	UDIs	Pesos	
35 Diferimiento con quita Capital	8,057.18	\$ 44,277.09	
36 Diferimiento con quita Interes	21,539.69	\$ 118,368.31	
37 Diferimiento con quita Comisiones	6,791.85	\$ 37,323.65	
ACLARACIONES	UDIs	Pesos	
38 Aclaraciones pendientes de Reembolsar	25,826.37	\$ 141,925.16	
Operación de Cobertura de SHF	UDIs	Pesos	
39 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	207,649.63	\$ 1,141,109.06	
40 Cobertura Total a Pasar SHF	167,221.04	\$ 918,939.50	
41 Ejercicio de Cobertura SHF Aplicada	9,246.79	\$ 50,814.41	
42 Saldo a Favor SHF	167,221.04	\$ 918,939.50	
43 Saldo a Favor	40,428.59	\$ 222,169.56	
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	140,846.62	\$ 774,002.60	
54 Seguro de DESEMPLEO Cobrado	3,115.03	\$ 17,118.21	
55 Seguro de Vida y Daños Pagado	-	\$ -	
56 Seguro de DESEMPLEO Pagado	-	\$ -	
57 Saldo Positivo (Negativo)	143,961.65	\$ 791,120.81	
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	4,580,001.09	\$ 25,168,745.64	
62 Total de Cargos del Periodo	-	\$ -	
63 Montos Recibidos por Aplicar	81,355.28	\$ 447,076.39	
64 Reversos	2,497.34	\$ 13,723.78	
65 Excedentes en Liquidación	-	\$ -	
66 Ejercicio de Swap SHF por Aplicar	-	\$ -	
61 Saldo Positivo Negativo en Seguros	-	\$ -	
62 Flujos directos en cuentas del Fideicomiso	2,919,298.23	\$ 16,042,588.91	
63 Disponible para Transferir al fideicomiso 599 INVEX	1,576,850.24	\$ 8,665,356.56	\$ 8,585,926.11

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)	2,044	0.00%	119,213,956.35	24.40%	122,072,837.50
65 0-30 Días de atraso	620	9.01%	40,773,049.57	8.35%	40,932,305.08
66 31-60 Días de atraso	240	3.49%	16,036,337.44	3.28%	16,079,351.48
67 61-90 Días de atraso	125	1.82%	8,116,551.00	1.66%	8,139,727.44
68 91-120 Días de atraso	53	0.77%	3,200,700.48	0.66%	3,206,643.25
69 121-150 Días de atraso	25	0.36%	1,406,379.11	0.29%	1,407,656.19
70 151-180 Días de atraso	17	0.25%	982,471.90	0.20%	983,697.78
71 181 ó más Días de atraso	3,761	54.63%	298,825,667.87	61.17%	298,840,299.77
	6885	70.31%	488,554,113.72	100.00%	491,662,518.49

	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera
72 Número de Créditos	3,124	3,761	6,885
73 Saldo Insoluto de Principal en (UDIs)	189,728,445.85	298,825,667.87	488,554,113.72
74 Porcentaje del Total de Cartera (por Saldo Insoluto)	38.83%	61.17%	100.00%

	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera
75 Intereses No Cubiertos (UDIs)	855,772.41	151,537,465.36	152,393,237.77
76 Montos Recibidos por Aplicar (UDIs)	81,355.28	0.00	81,355.28

77 Saldo de Comisiones y Seguros No Cubiertos (UDIs)	328,582.17	53,888,116.81	54,216,698.98
78 Saldo Intereses Diferidos (Udis)	2,951,616.87	1,202,616.13	4,154,233.00
79 Saldo de Comisiones y Seguros Diferidos (Udis)	2,365,944.52	563,672.04	2,929,616.56

	No. De Créditos	Saldo Insoluto
80 Proceso Judicial	3410	262,847,007.84

	No. De Créditos	UDI's	PESOS	Int. No Cobrados en UDI's
81 Créditos Mes Pasado en Portafolio	6919	491,662,518.49	\$ 2,701,861,554.28	0.00
82 Créditos Pre-pagos en el Periodo	34	1,980,947.13	\$ 10,886,013.66	0.00
83 Créditos Añadidos al Portafolio	-	\$ -	-	0.00
84 Créditos Eliminados (Pagados por Originador)	-	\$ -	-	0.00
85 Daciones y Adjudicaciones	451	26,046,060.96	\$ 143,132,429.45	0.00
86 Créditos Actuales en el Portafolio	6885	488,554,113.72	\$ 2,684,779,757.26	0.00