

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

CONCEPTO	Valor UDIs	5.530762 UDIs	Real PESOS	Aplicado	
	UDIs	Pesos	Pesos	Pesos	
1 Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	488,554,113.72	\$	2,702,076,527.11		
2 Pagos de Principal Programados	880,191.79	\$	4,868,131.30		
3 Pre-pagos de Principal	1,419,963.18	\$	7,853,478.40		
4 Principal Producto Liquidaciones	179,507.74	\$	992,814.59		
5 Utilidad / Pérdida Producto Liquidaciones	8,698.79	-\$	48,110.94		
6 Pago de principal Dacion/Adjudicacion	672,967.26	\$	3,722,021.75		
7 Quebranto de principal Dacion/Adjudicacion	522,655.33	\$	2,890,682.24		
8 Diferimiento con Quita	-	\$	-		
9 Reverso de pago credito:	2,199.95	\$	12,167.40		
10 Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	484,881,028.37	\$	2,681,761,566.23		
Total de Depósitos del Periodo	UDIs	Pesos	Pesos		
11 Pagos de Principal Programados	880,191.79	\$	4,868,131.30		
12 Pre-pagos de Principal	1,419,963.18	\$	7,853,478.40		
13 Principal Producto Neto de Liquidaciones	170,908.95	\$	944,703.65		
14 Monto Total de Pagos de Principal	2,470,963.92	\$	13,665,313.35		
15 Intereses Ordinarios	1,557,892.82		8,616,334.41		
16 Intereses Moratorios	17,056.34		94,334.56		
17 Comisión por Administración	345,441.26		1,910,553.39		
18 Penalización por prepago	0.00		0.00		
19 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	190,192.04		1,051,906.91		
20 Seguro de Vida	149,113.21		824,709.68		
21 Seguro de Daños y Contenidos (+ IVA)	0.00		0.00		
22 Seguro de DESEMPLEO	2,662.96		14,728.20		
23 Reclamación de GPI a SHF Prestamos: 297307 \$ 77718.00, 17216 \$	28,174.52		155,826.54		
24 Cargo por Cobranza	0.00		0.00		
25 Cuota de Mantenimiento	0.00		0.00		
26 Cuota de Conservación	1,126.23		6,228.91		
27 Montos Recibidos por Aplicar	137,891.55	\$	762,645.34		
28 Total de Depósitos del Periodo	4,900,514.85	\$	27,103,581.29		
Venta de bienes (Dacion o Adjudicacion)	UDIs	Pesos	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	Pesos		
32 Pagos de Principal Programados	336,590.78		1,861,603.50		
33 Intereses Ordinarios	289,138.15		1,599,154.29		
34 Comisiones	83,446.39		461,522.12		
Diferimientos con Quita Acumulado	UDIs	Pesos	Pesos		
35 Diferimiento con quita Capital	8,057.18		44,562.34		
36 Diferimiento con quita Interes	21,539.69		119,130.90		
37 Diferimiento con quita Comisiones	6,791.85		37,564.11		
ACLARACIONES	UDIs	Pesos	Pesos		
38 Aclaraciones pendientes de Reembolsar	25,724.23		142,274.61		
Operación de Cobertura de SHF	UDIs	Pesos	Pesos		
39 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	190,192.04	\$	1,051,906.91		
40 Cobertura Total a Pagar SHF	165,226.25	\$	913,827.05		
41 Ejercicio de Cobertura SHF Aplicada	-8,602.61	-\$	47,578.98		
42 Saldo a Favor SHF	165,226.25	\$	913,827.05		
43 Saldo a Favor	24,965.79	\$	138,079.86		
Cargos del Periodo	UDIs	Pesos	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	Pesos		
53 Seguro de Vida Cobrado	149,113.21	\$	824,709.68		
54 Seguro de DESEMPLEO Cobrado	2,662.96	\$	14,728.20		
55 Seguro de Vida y Daños Pagado	-	\$	-		
56 Seguro de DESEMPLEO Pagado	-	\$	-		
57 Saldo Positivo (Negativo)	151,776.17	\$	839,437.87		
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	Pesos		
61 Total de Depósitos del Periodo	4,900,514.85	\$	27,103,581.29		
62 Total de Cargos del Periodo	-	\$	-		
63 Montos Recibidos por Aplicar	137,891.55	\$	762,645.34		
64 Reversos	2,815.74	\$	15,573.19		
65 Excedentes en Liquidación	-	\$	-		
66 Ejercicio de Swap SHF por Aplicar	-	\$	-		
61 Saldo Positivo Negativo en Seguros	-	\$	-		
62 Flujos directos en cuentas del Fideicomiso	2,778,094.30	\$	15,364,978.36		
63 Disponible para Transferir al fideicomiso 599 INVEX	1,981,713.26	\$	10,960,384.40	\$ 10,630,175.93	
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)	1,970	0.00%	114,350,367.99	23.58%	117,774,769.96
65 0-30 Días de atraso	664	9.70%	43,366,389.85	8.94%	43,532,501.99
66 31-60 Días de atraso	230	3.36%	14,793,842.14	3.05%	14,832,192.17
67 61-90 Días de atraso	140	2.05%	9,360,422.47	1.93%	9,387,860.54
68 91-120 Días de atraso	40	0.58%	2,513,496.24	0.52%	2,516,462.70
69 121-150 Días de atraso	35	0.51%	1,920,689.33	0.40%	1,922,780.42
70 151-180 Días de atraso	19	0.28%	1,039,161.82	0.21%	1,040,202.10
71 181 ó más Días de atraso	3,746	54.73%	297,536,658.53	61.36%	297,547,343.84
	6844	71.22%	484,881,028.37	100.00%	488,554,113.72
	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera		
72 Número de Créditos	3,098	3,746	6,844		
73 Saldo Insoluto de Principal en (UDIs)	187,344,369.84	297,536,658.53	484,881,028.37		
74 Porcentaje del Total de Cartera (por Saldo Insoluto)	38.64%	61.36%	100.00%		
	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera		
75 Intereses No Cubiertos (UDIs)	890,770.81	152,651,613.44	153,542,384.25		
76 Montos Recibidos por Aplicar (UDIs)	137,891.55	0.00	137,891.55		
77 Saldo de Comisiones y Seguros No Cubiertos (UDIs)	333,324.43	54,392,884.39	54,726,208.82		
78 Saldo Intereses Diferidos (Udis)	2,956,610.08	1,215,150.77	4,171,760.85		
79 Saldo de Comisiones y Seguros Diferidos (Udis)	2,411,751.85	575,200.21	2,986,952.06		
	No. De Créditos	Saldo Insoluto			
80 Proceso Judicial	3322	256,244,235.01			
	No. De Créditos	UDI's	PESOS	Int. No Cobrados en UDI's	
81 Créditos Mes Pasado en Portafolio	6885	488,554,113.72	\$ 2,702,076,527.11	0.00	
82 Créditos Pre-pagos en el Periodo	41	2,714,452.42	\$ 15,012,990.30	0.00	
83 Créditos Añadidos al Portafolio	-	-	\$ -	0.00	
84 Créditos Eliminados (Pagados por Originador)	-	-	\$ -	0.00	
85 Daciones y Adjudicaciones	465	26,657,349.25	\$ 147,435,454.26	0.00	
86 Créditos Actuales en el Portafolio	6844	484,881,028.37	\$ 2,681,761,566.23	0.00	