

REPORTE DE COBRANZA MENSUAL
ABC Capital, Institución de Banca Múltiple
Cobranza del 02 de Feb al 01 de Mar de 2017 Fideicomiso F/599 Banco INVEX.

CONCEPTO	Valor UDIs	5,688380	Real			
	UDIs	PESOS	Aplicado			
Pesos						
1 Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	478,229,371.91	\$ 2,720,350,394.59				
2 Pagos de Principal Programados	844,647.65	\$ 4,804,676.80				
3 Pre-pagos de Principal	645,252.14	\$ 3,670,439.37				
4 Principal Producto Liquidaciones	-	\$ -				
5 Utilidad / Pérdida Producto Liquidaciones	-	\$ -				
6 Pago de principal Dacion/Adjudicacion	862,179.31	\$ 4,904,403.54				
7 Quebranto de principal Dacion/Adjudicacion	389,957.74	\$ 2,218,227.81				
8 Diferimiento con Quita	-	\$ -				
9 Reverso de pago credito:	26,915.34	\$ 153,104.68				
10 Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	475,514,250.41	\$ 2,704,905,751.75				
Total de Depósitos del Periodo						
	UDIs	Pesos	Pesos			
11 Pagos de Principal Programados	844,647.65	\$ 4,804,676.80				
12 Pre-pagos de Principal	645,252.14	\$ 3,670,439.37				
13 Principal Producto Neto de Liquidaciones	0.00	\$ -				
14 Monto Total de Pagos de Principal	1,489,899.79	8,475,116.17				
15 Intereses Ordinarios	1,400,499.30	\$ 7,966,572.21				
16 Intereses Moratorios	17,119.71	\$ 97,363.42				
17 Comisión por Administración	309,181.10	\$ 1,758,739.59				
18 Penalización por prepago	0.00	\$ 0.00				
19 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	175,613.26	\$ 998,954.96				
20 Seguro de Vida	127,244.90	\$ 723,817.34				
21 Seguro de Daños y Contenidos (+ IVA)	0.00	\$ 0.00				
22 Seguro de DESEMPLEO	2,377.58	\$ 13,524.58				
23 Reclamación de GPI a SHF Prestamos: 17247 \$95098.26, 16982 \$98	99,450.57	\$ 565,712.63				
24 Cargo por Cobranza	0.00	\$ 0.00				
25 Cuota de Mantenimiento	0.00	\$ 0.00				
26 Cuota de Conservación	1,248.67	\$ 7,102.91				
27 Montos Recibidos por Aplicar	83,671.75	\$ 475,956.71				
28 Total de Depósitos del Periodo	3,706,306.63	21,082,880.50				
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	161,499.68	\$ 918,671.55				
33 Intereses Ordinarios	266,975.94	\$ 1,518,660.60				
34 Comisiones	72,010.33	\$ 409,622.12				
Diferimientos con Quita Acumulado						
	UDIs	Pesos				
35 Diferimiento con quita Capital	8,057.18	\$ 45,832.30				
36 Diferimiento con quita Interes	21,539.69	\$ 122,525.94				
37 Diferimiento con quita Comisiones	6,791.85	\$ 38,634.62				
ACLARACIONES						
	UDIs	Pesos				
38 Aclaraciones pendientes de Reembolsar	29,469.55	\$ 167,634.02				
Operación de Cobertura de SHF						
	UDIs	Pesos				
39 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	175,613.26	\$ 998,954.96				
40 Cobertura Total a Pagar SHF	160,808.27	\$ 914,738.56				
41 Ejercicio de Cobertura SHF Aplicada	5,328.41	\$ 30,310.00				
42 Saldo a Favor SHF	160,808.27	\$ 914,738.56				
43 Saldo a Favor	14,804.99	\$ 84,216.40				
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	127,244.90	\$ 723,817.34				
54 Seguro de DESEMPLEO Cobrado	2,377.58	\$ 13,524.58				
55 Seguro de Vida y Daños Pagado	-	\$ -				
56 Seguro de DESEMPLEO Pagado	-	\$ -				
57 Saldo Positivo (Negativo)	129,622.48	\$ 737,341.92				
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	3,706,306.63	\$ 21,082,880.50				
62 Total de Cargos del Periodo	-	\$ -				
63 Montos Recibidos por Aplicar	83,671.75	\$ 475,956.71				
64 Reversos	50,987.17	\$ 290,034.40				
65 Excedentes en Liquidación	-	\$ -				
66 Ejercicio de Swap SHF por Aplicar	-	\$ -				
67 Saldo Positivo Negativo en Seguros	-	\$ -				
68 Flujos directos en cuentas del Fideicomiso	2,581,563.28	\$ 14,684,912.93				
63 Disponible para Transferir al fideicomiso 599 INVEX	990,084.43	\$ 5,631,976.47	\$ 5,573,185.04			
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)	1,887	0.00%	107,626,418.48	22.63%	110,103,461.98	
65 0-30 Dias de atraso	710	10.54%	45,856,488.07	9.64%	46,011,705.28	
66 31-60 Dias de atraso	228	3.38%	14,393,175.80	3.03%	14,428,861.82	
67 61-90 Dias de atraso	108	1.60%	6,882,208.53	1.45%	6,902,525.95	
68 91-120 Dias de atraso	38	0.56%	2,388,450.84	0.50%	2,404,342.81	
69 121-150 Dias de atraso	35	0.52%	2,016,529.26	0.42%	2,020,251.74	
70 151-180 Dias de atraso	19	0.28%	1,292,429.08	0.27%	1,295,336.17	
71 181 o más Dias de atraso	3,713	55.11%	295,048,550.35	62.05%	295,062,886.16	
	6738	71.99%	475,514,250.41	100.00%	478,229,371.91	
	Cartera Vigente	Cartera Vencida de 180 días (+)	Total de Cartera			
72 Número de Créditos	3,025	3,713	6,738			
73 Saldo Insoluto de Principal en (UDIs)	180,465,700.06	295,048,550.35	475,514,250.41			
74 Porcentaje del Total de Cartera (por Saldo Insoluto)	37.95%	62.05%	100.00%			
	Cartera Vigente	Cartera Vencida de 180 días (+)	Total de Cartera			
75 Intereses No Cubiertos (UDIs)	835,606.39	156,540,078.85	157,375,685.24			
76 Montos Recibidos por Aplicar (UDIs)	83,671.75	0.00	83,671.75			
77 Saldo de Comisiones y Seguros No Cubiertos (UDIs)	320,578.54	56,199,420.30	56,519,998.84			
78 Saldo Intereses Diferidos (Uds)	2,933,766.14	1,240,468.70	4,174,234.84			
79 Saldo de Comisiones y Seguros Diferidos (Uds)	3,008,175.76	1,511,206.38	4,519,382.14			
	No. De Créditos	Saldo Insoluto				
80 Proceso Judicial	3375	259,643,191.96				
	No. De Créditos	UDIs	PESOS	Int. No Cobrados en UDIs		
81 Créditos Mes Pasado en Portafolio	6770	478,229,371.91	\$ 2,720,350,394.59	0.00		
82 Créditos Pre-pagados en el Periodo	32	1,829,535.40	\$ 10,407,092.58	0.00		
83 Créditos Añadidos al Portafolio	-	-	\$ -	0.00		
84 Créditos Eliminados (Pagados por Originador)	-	-	\$ -	0.00		
85 Daciones y Adjudicaciones	509	28,670,973.84	\$ 163,091,394.17	0.00		
86 Créditos Actuales en el Portafolio	6738	475,514,250.41	\$ 2,704,905,751.75	0.00		