

REPORTE DE COBRANZA MENSUAL
ABC Capital, Institución de Banca Múltiple
Cobranza del 02 de Enero al 01 de Febrero de 2018 Fideicomiso F/599 Banco INVEX.

CONCEPTO	Valor UDIs	5 973291 PESOS	Real Aplicado
	UDIs	Pesos	Pesos
1 Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	435,808,997.59	\$ 2,603,213,963.02	
2 Alta Reestructuras UdIs-UdIs			
3 Capital Condicionado al Final			
3 Pagos de Principal Programados	874,776.20	\$ 5,225,292.80	
4 Pre-pagos de Principal	1,208,654.52	\$ 7,219,645.17	
5 Principal Producto Liquidaciones	48,662.36	\$ 290,674.44	
6 Utilidad / Pérdida Producto Liquidaciones			
7 Pago de principal Dación/Adjudicación	338,616.69	\$ 2,022,656.03	
8 Quebranto de principal Dación/Adjudicación	168,178.49	\$ 1,004,579.06	
9 Baja Reestructuras UdIs-UdIs			
10 Baja Reestructuras UdIs-Pesos	68,335.66	\$ 408,188.78	
11 Diferimiento con Quita			
12 Reverso de pago credito:	646.72	\$ 3,863.05	
13 Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	433,102,420.39	\$ 2,587,046,789.79	
Total de Depósitos del Periodo	UDIs	Pesos	Pesos
14 Pagos de Principal Programados	874,776.20	\$ 5,225,292.80	
15 Pre-pagos de Principal	1,208,654.52	\$ 7,219,645.17	
16 Principal Producto Neto de Liquidaciones	48,662.36	\$ 290,674.44	
17 Monto Total de Pagos de Principal	2,132,093.08	\$ 12,735,612.41	
18 Intereses Ordinarios	1,354,281.06	\$ 8,089,395.40	
19 Intereses Moratorios	13,968.02	\$ 83,435.05	
20 Comisión por Administración	318,950.13	\$ 1,905,181.94	
21 Penalización por prepago	0.00	\$ 0.00	
22 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	171,075.95	\$ 1,021,886.43	
23 Seguro de Vida	146,838.11	\$ 877,106.76	
24 Seguro de Daños y Contenidos (+ IVA)	0.00	\$ 0.00	
25 Seguro de DESEMPLEO	2,243.83	\$ 13,403.05	
26 Reclamación de SCV a SHF Prestamos: 233917.17269.16868.234062.238687	165,854.66	\$ 990,696.15	
27 Cargo por Cobranza		\$ 0.00	
28 Cuota de Mantenimiento	0.00	\$ 0.00	
29 Cuota de Conservación	1,206.27	\$ 7,205.40	
30 Montos Recibidos por Aplicar	63,195.10	\$ 377,482.72	
31 Total de Depósitos del Periodo	4,369,686.21	\$ 26,101,407.31	
Venta de bienes (Dación o Adjudicación)	UDIs	Pesos	
32 Valor Bien según inventario	659,714.82	\$ 3,940,668.59	
33 Valor recibido producto de la venta	529,574.07	\$ 3,163,300.00	
34 Quebranto resultado de venta de bien	130,140.75	\$ 777,368.59	
Ingresos de Créditos con Productos de Solución	UDIs	Pesos	
35 Pagos de Principal Programados	133,734.65	\$ 798,835.98	
36 Intereses Ordinarios	207,614.02	\$ 1,240,138.96	
37 Comisiones	61,486.82	\$ 367,278.67	
Diferimientos con Quita Acumulado	UDIs	Pesos	
38 Diferimiento con quita Capital	54,064.11	\$ 322,940.66	
39 Diferimiento con quita Interes	92,640.71	\$ 553,369.92	
40 Diferimiento con quita Comisiones	63,036.26	\$ 376,533.92	
Reestructuras	UDIs	Pesos	
41 Aplicación Capital (informativo del mes)	68,335.66	\$ 408,188.78	
42 Aplicación Intereses (informativo del mes)	20,761.24	\$ 124,012.93	
43 Aplicación Comisiones y Seguros (informativo del mes)	6,031.88	\$ 36,030.17	
ACLARACIONES	UDIs	Pesos	
41 Aclaraciones pendientes de Reembolsar	24,610.59	\$ 147,006.24	
Operación de Cobertura de SHF	UDIs	Pesos	
42 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	171,075.95	\$ 1,021,886.43	
43 Cobertura Total a Pagar SHF	141,094.68	\$ 842,799.59	
44 Ejercicio de Cobertura SHF Aplicada	-108,691.25	\$ 649,244.46	
45 Saldo a Favor SHF	141,094.68	\$ 842,799.59	
46 Saldo a Favor	29,981.27	\$ 179,086.84	
Cargos del Periodo	UDIs	Pesos	
47 Saldo a Favor SHF	-	\$ -	
48 Seguros de Vida	-	\$ -	
49 Seguros de Daños y Contenidos (+ IVA)	-	\$ -	
50 Seguros de Desempleo	-	\$ -	
51 Comisión por Administración más IVA	-	\$ -	
52 Cargo por Cobranza	-	\$ -	
53 Cuota de Mantenimiento	-	\$ -	
54 Cuota de Conservación	-	\$ -	
55 Pago GPI	-	\$ -	
56 Total de Cargos del Periodo	-	\$ -	
Seguros	UDIs	Pesos	
57 Seguro de Vida Cobrado	146,838.11	\$ 877,106.76	
58 Seguro de DESEMPLEO Cobrado	2,243.83	\$ 13,403.05	
59 Seguro de Vida y Daños Pagado	97	\$ -	
60 Seguro de DESEMPLEO Pagado	97	\$ -	
61 Saldo Positivo (Negativo)	149,081.94	\$ 890,509.81	
62 Seguro de Daños y Contenidos (+ IVA) Cobrado	0.00	\$ -	
63 Seguro de Daños y Contenidos (+ IVA) Pagado	0.00	\$ -	
64 Saldo Positivo (Negativo)	0.00	\$ -	
Resumen Cuenta General	UDIs	Pesos	
65 Total de Depósitos del Periodo	4,369,686.21	\$ 26,101,407.31	
66 Total de Cargos del Periodo	-	\$ -	
67 Montos Recibidos por Aplicar	63,195.10	\$ 377,482.72	
68 Reversos	646.72	\$ 3,863.05	
69 Excedentes en Liquidación	-	\$ -	
70 Ejercicio de Swap SHF por Aplicar	-	\$ -	
61 Saldo Positivo Negativo en Seguros	-	\$ -	
62 Flujos directos en cuentas del Fideicomiso	2,353,330.96	\$ 14,057,130.63	
63 Disponible para Transferir al Fideicomiso 599 INVEX	1,952,513.43	\$ 11,662,830.91	\$ 11,608,478.75

54,451.16

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)	1,758	0.00%	95,866,403.45	22.13%	98,357,850.83
65	0-30 Días de atraso	533	8.58%	33,088,245.05	7.64%	33,230,587.03
66	31-60 Días de atraso	181	2.91%	11,445,749.76	2.64%	11,477,192.17
67	61-90 Días de atraso	97	1.56%	5,774,181.88	1.33%	5,794,441.95
68	91-120 Días de atraso	64	1.03%	3,529,234.83	0.81%	3,538,248.13
69	121-150 Días de atraso	30	0.48%	1,568,987.41	0.36%	1,562,503.35
70	151-180 Días de atraso	22	0.35%	1,283,048.85	0.30%	1,286,096.06
71	181 o más Días de atraso	3,526	56.77%	280,556,569.17	64.78%	280,562,078.07
		6211	71.70%	433,102,420.40	100.00%	435,808,997.59
		Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera		
72	Número de Créditos	2,685	3,526	6,211		
73	Saldo Insoluto de Principal en (UDIs)	152,545,851.23	280,556,569.17	433,102,420.40		
74	Porcentaje del Total de Cartera (por Saldo Insoluto)	35.22%	64.78%	100.00%		
		Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera		
75	Intereses No Cubiertos (UDIs)	724,396.85	163,756,457.81	164,480,854.66		
76	Montos Recibidos por Aplicar (UDIs)	63,195.10	0.00	63,195.10		
77	Saldo de Comisiones y Seguros No Cubiertos (UDIs)	240,066.96	60,339,307.46	60,579,374.42		
78	Saldo Intereses Diferidos (UDIs)	2,707,491.44	1,266,100.91	3,973,592.35		
79	Saldo de Comisiones y Seguros Diferidos (UDIs)	3,074,134.22	1,567,028.39	4,641,162.61		
Saldos Condicionados Acumulados por Reestructura						
80	Capital	-	-	-		
81	Intereses	-	-	-		
82	Comisiones y Seguros	-	-	-		
		No. De Créditos	Saldo Insoluto			
80	Proceso Judicial	3438	267,488,265.62			
		No. De Créditos	UDIs	PESOS	Int. No Cobrados en UDIs	
81	Créditos Mes Pasado en Portafolio	6243	435,808,997.59	\$ 2,603,213,963.02	0.00	
82	Créditos Pre-pagados en el Periodo	32	1,833,637.05	\$ 10,952,847.69	0.00	
83	Créditos Anulados al Portafolio	-	-	\$ -	0.00	
84	Créditos Eliminados (Pagados por Originador)	-	-	\$ -	0.00	
85	Daciones y Adjudicaciones	749	40,763,302.34	\$ 243,491,067.02	0.00	
86	Créditos Actuales en el Portafolio	6211	433,102,420.40	\$ 2,587,046,789.85	0.00	