

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

CONCEPTO	Valor UDIs	6.003566	Real			
	UDIs	PESOS	Aplicado			
Pesos						
1 Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	433,102,420.40	\$ 2,600,158,965.63				
2 Alta Reestructuras Udis-UDIs						
3 Capital Condicionado al Final						
3 Pagos de Principal Programados	802,393.63	\$ 4,817,223.12				
4 Pre-pagos de Principal	722,094.17	\$ 4,335,140.01				
5 Principal Producto Liquidaciones	113,416.34	\$ 680,903.68				
6 Utilidad / Pérdida Producto Liquidaciones	- 1,142.18	\$ 6,857.15				
7 Pago de principal Dacion/Adjudicacion	118,436.73	\$ 711,042.73				
8 Quebranto de principal Dacion/Adjudicacion	213,978.24	\$ 1,284,632.49				
9 Baja Reestructuras Udis-UDIs	-	\$ -				
10 Baja Reestructuras Udis-Pesos	48,882.99	\$ 293,472.26				
11 Diferimiento con Quita	-	\$ -				
12 Reverso de pago credito:	3,257.86	\$ 19,558.78				
13 Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	431,086,475.96	\$ 2,588,056,110.13				
Total de Depósitos del Periodo						
UDIs Pesos Pesos						
14 Pagos de Principal Programados	802,393.63	\$ 4,817,223.12				
15 Pre-pagos de Principal	722,094.17	\$ 4,335,140.01				
16 Principal Producto Neto de Liquidaciones	112,274.36	\$ 674,046.53				
17 Monto Total de Pagos de Principal	1,636,762.16	\$ 9,826,409.65				
18 Intereses Ordinarios	1,202,844.73	\$ 7,221,357.72				
19 Intereses Moratorios	13,920.88	\$ 83,574.92				
20 Comisión por Administración	302,349.74	\$ 1,815,176.62				
21 Penalización por prepago	0.00	\$ 0.00				
22 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	190,978.30	\$ 1,146,550.83				
23 Seguro de Vida	109,254.21	\$ 655,914.86				
24 Seguro de Daños y Contenidos (+ IVA)	0.00	\$ -				
25 Seguro de DESEMPLEO	1,961.99	\$ 11,778.94				
26 Reclamación de SCV a SHF Prestamos:	0.00	\$ 0.00				
27 Cargo por Cobranza	0.00	\$ 0.00				
28 Cuota de Mantenimiento	0.00	\$ 0.00				
29 Cuota de Conservación	1,175.76	\$ 7,058.75				
30 Montos Recibidos por Aplicar	63,785.84	\$ 382,942.50				
31 Total de Depósitos del Periodo	3,623,033.61	\$ 21,150,764.80				
Venta de bienes (Dacion o Adjudicacion)						
UDIs Pesos Pesos						
32 Valor Bien según inventario	296,934.64	\$ 1,782,666.70				
33 Valor recibido producto de la venta	202,991.69	\$ 1,218,674.00				
34 Quebranto resultado de venta de bien	93,942.95	\$ 563,992.70				
Ingresos de Creditos con Productos de Solucion						
UDIs Pesos Pesos						
35 Pagos de Principal Programados	432,487.15	\$ 2,596,465.15				
36 Intereses Ordinarios	246,677.87	\$ 1,480,946.87				
37 Comisiones	89,440.68	\$ 536,963.03				
Diferimientos con Quita Acumulado						
UDIs Pesos Pesos						
38 Diferimiento con quita Capital	8,327.37	\$ 49,993.92				
39 Diferimiento con quita Interes	15,959.82	\$ 95,815.83				
40 Diferimiento con quita Comisiones	6,595.30	\$ 39,995.32				
Reestructuras						
UDIs Pesos Pesos						
41 Aplicación Capital (informativo del mes)	48,882.99	\$ 293,472.26				
42 Aplicación Intereses (informativo del mes)	11,882.87	\$ 71,339.59				
43 Aplicación Comisiones y Seguros (informativo del mes)	4,382.52	\$ 26,190.88				
ACLARACIONES						
UDIs Pesos Pesos						
44 Aclaraciones pendientes de Reembolsar	24,733.86	\$ 148,491.39				
Operación de Cobertura de SHF						
UDIs Pesos Pesos						
45 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	190,978.30	\$ 1,146,550.83				
46 Cobertura Total a Pagar SHF	139,246.72	\$ 835,976.86				
47 Ejercicio de Cobertura SHF Aplicada	32,359.47	\$ 194,512.38				
48 Saldo a Favor SHF	139,246.72	\$ 835,976.86				
49 Saldo a Favor	51,731.58	\$ 310,573.97				
Cargos del Periodo						
UDIs Pesos Pesos						
50 Saldo a Favor SHF	-	\$ -				
51 Seguros de Vida	-	\$ -				
52 Seguros de Daños y Contenidos (+ IVA)	-	\$ -				
53 Seguros de Desempleo	-	\$ -				
54 Comisión por Administración más IVA	-	\$ -				
55 Cargo por Cobranza	-	\$ -				
56 Cuota de Mantenimiento	-	\$ -				
57 Cuota de Conservación	-	\$ -				
58 Pago GPI	-	\$ -				
59 Total de Cargos del Periodo	-	\$ -				
Seguros						
UDIs Pesos Pesos						
60 Seguro de Vida Cobrado	109,254.21	\$ 655,914.86				
61 Seguro de DESEMPLEO Cobrado	1,961.99	\$ 11,778.94				
62 Seguro de Vida y Daños Pagado	-	\$ -				
63 Seguro de DESEMPLEO Pagado	-	\$ -				
64 Saldo Positivo (Negativo)	111,216.20	\$ 667,693.80				
65 Seguro de Daños y Contenidos (+ IVA) Cobrado	0.00	\$ -				
66 Seguro de Daños y Contenidos (+ IVA) Pagado	-	\$ -				
67 Saldo Positivo (Negativo)	0.00	\$ -				
Resumen Cuenta General						
UDIs Pesos Pesos						
68 Total de Depósitos del Periodo	3,523,033.61	\$ 21,150,764.80				
69 Total de Cargos del Periodo	-	\$ -				
70 Montos Recibidos por Aplicar	63,785.84	\$ 382,942.50				
71 Reversos	4,996.84	\$ 29,998.86				
72 Excedentes en Liquidación	-	\$ -				
73 Ejercicio de Swap SHF por Aplicar	-	\$ -				
81 Saldo Positivo Negativo en Seguros	-	\$ -				
82 Flujos directos en cuentas del Fideicomiso	2,233,672.74	\$ 13,410,001.70				
83 Disponible para Transferir al fideicomiso 599 INVEX	1,220,578.19	\$ 7,327,821.74	\$ 7,163,212.06			
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)	1,643	0.00%	88,450,026.98	20.52%	90,137,708.80	
65 0-30 Días de atraso	601	9.71%	37,136,362.82	8.61%	37,372,616.54	
66 31-60 Días de atraso	195	3.15%	12,123,178.30	2.81%	12,154,773.58	
67 61-90 Días de atraso	115	1.86%	7,083,117.59	1.64%	7,106,544.93	
68 91-120 Días de atraso	46	0.74%	2,343,073.59	0.54%	2,352,101.62	
69 121-150 Días de atraso	43	0.69%	2,467,222.43	0.57%	2,471,929.63	
70 151-180 Días de atraso	20	0.32%	985,237.02	0.23%	985,897.57	
71 181 ó más Días de atraso	3,528	56.99%	280,498,257.23	65.07%	280,520,847.73	
	6191	73.48%	431,086,475.96	100.00%	433,102,420.40	
Cartera Vigente						
	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera			
72 Numero de Créditos	2,663	3,528	6,191			
73 Saldo Insoluto de Principal en (UDIs)	150,588,218.73	280,498,257.23	431,086,475.96			
74 Porcentaje del Total de Cartera (por Saldo Insoluto)	34.93%	65.07%	100.00%			
Cartera Vigente						
	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera			
75 Intereses No Cubiertos (UDIs)	741,561.50	165,022,081.51	165,763,643.01			
76 Montos Recibidos por Aplicar (UDIs)	63,785.84	0.00	63,785.84			
77 Saldo de Comisiones y Seguros No Cubiertos (UDIs)	285,093.37	60,941,351.91	61,226,445.28			
78 Saldo Intereses Diferidos (UDIs)	2,694,956.50	1,268,281.27	3,963,237.77			
79 Saldo de Comisiones y Seguros Diferidos (UDIs)	3,048,091.97	1,576,724.44	4,624,816.41			
Saldos Condicionados Acumulados por Reestructura						
80 Capital			0.00			
81 Intereses			0.00			
82 Comisiones y Seguros			0.00			
Proceso Judicial						
	No. De Créditos	Saldo Insoluto				
83 Proceso Judicial	3376	261,985,501.18				
Cartera Vigente						
	No. De Créditos	UDIs	PESOS	Int. No Cobrados en UDI's		
84 Créditos Mes Pasado en Portafolio	6211	433,102,420.40	\$ 2,600,158,965.63	0.00		
85 Créditos Pre-pagados en el Periodo	20	1,108,067.21	\$ 6,652,354.63	0.00		
86 Créditos Añadidos al Portafolio	-	-	\$ -	0.00		
87 Créditos Eliminados (Pagados por Originador)	-	-	\$ -	0.00		
88 Daciones y Adjudicaciones	750	40,534,468.57	\$ 243,351,357.36	0.00		
89 Créditos Actuales en el Portafolio	6191	431,086,475.96	\$ 2,588,056,110.13	0.00		