

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

CONCEPTO	Valor UDis	6.022426	Real			
	UDIs	PESOS	Aplicado			
		Pesos	Pesos			
1 Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	431,086,475.96	\$ 2,596,186,401.07				
2 Alta Reestructuras UDis-UDIs						
3 Capital Condicionado al Final						
3 Pagos de Principal Programados	810,919.15	\$ 4,883,700.57				
4 Pre-pagos de Principal	834,487.93	\$ 5,025,641.81				
5 Principal Producto Liquidaciones	54,177.62	\$ 326,280.71				
6 Utilidad / Pérdida Producto Liquidaciones	-	\$ 29,480.06	\$ 171,519.05			
7 Pago de principal Dacion/Adjudicacion	1,193,361.94	\$ 7,186,933.97				
8 Quebranto de principal Dacion/Adjudicacion	1,253,790.93	\$ 7,550,863.10				
9 Baja Reestructuras UDis-UDIs	-	\$ -				
10 Baja Reestructuras UDis-Pesos	39,211.59	\$ 236,148.90				
11 Diferimiento con Quita	-	\$ -				
12 Reverso de pago credito:	931.29	\$ 5,608.63				
13 Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	426,901,458.09	\$ 2,570,982,440.64				
Total de Depósitos del Periodo						
		UDIs	Pesos			
14 Pagos de Principal Programados	810,919.15	\$ 4,883,700.57				
15 Pre-pagos de Principal	834,487.93	\$ 5,025,641.81				
16 Principal Producto Neto de Liquidaciones	25,697.56	\$ 154,761.65				
17 Monto Total de Pagos de Principal	1,671,104.64	10,064,104.03				
18 Intereses Ordinarios	1,275,712.06	\$ 7,682,881.48				
19 Intereses Moratorios	15,446.02	\$ 93,022.51				
20 Comisión por Administración	286,690.42	\$ 1,726,571.84				
21 Penalización por prepago	0.00	\$ 0.00				
22 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	191,386.37	\$ 1,152,610.25				
23 Seguro de Vida	109,428.63	\$ 659,025.83				
24 Seguro de Daños y Contenidos (+ IVA)	0.00	\$ 0.00				
25 Seguro de DESEMPLEO	2,208.33	\$ 13,299.50				
26 Reclamación de SCV a SHF Prestamos: 73946 \$ 99940.69, 240354 \$ 94	110,101.92	\$ 663,080.64				
27 Cargo por Cobranza	0.00	\$ 0.00				
28 Cuota de Mantenimiento	0.00	\$ 0.00				
29 Cuota de Conservación	1,120.59	\$ 6,748.67				
30 Montos Recibidos por Aplicar	46,817.70	\$ 281,956.13				
31 Total de Depósitos del Periodo	3,710,016.68	22,343,300.89				
Venta de bienes (Dacion o Adjudicacion)						
		UDIs	Pesos			
32 Valor Bien según inventario	63,429.59	\$ 382,000.00				
33 Valor recibido producto de la venta	74,020.00	\$ 445,780.00				
34 Quebranto resultado de venta de bien	-10,590.42	\$ 63,780.00				
Ingresos de Creditos con Productos de Solucion						
		UDIs	Pesos			
35 Pagos de Principal Programados	184,196.68	\$ 1,109,310.87				
36 Intereses Ordinarios	234,954.63	\$ 1,414,996.87				
37 Comisiones	69,892.99	\$ 420,925.36				
Diferimientos con Quita Acumulado						
		UDIs	Pesos			
38 Diferimiento con quita Capital	12,265.91	\$ 73,870.54				
39 Diferimiento con quita Interes	23,486.81	\$ 141,447.58				
40 Diferimiento con quita Comisiones	9,407.46	\$ 56,655.73				
Reestructuras						
		UDIs	Pesos			
41 Aplicación Capital (informativo del mes)	39,211.59	\$ 236,148.90				
42 Aplicación Intereses (informativo del mes)	9,663.74	\$ 58,379.83				
43 Aplicación Comisiones y Seguros (informativo del mes)	4,088.75	\$ 24,824.19				
ACLARACIONES						
		UDIs	Pesos			
44 Aclaraciones pendientes de Reembolsar	24,687.32	\$ 148,677.54				
Operación de Cobertura de SHF						
		UDIs	Pesos			
45 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	191,386.37	\$ 1,152,610.25				
46 Cobertura Total a Pagar SHF	137,744.02	\$ 829,553.18				
47 Ejercicio de Cobertura SHF Aplicada	23,614.32	\$ 148,237.81				
48 Saldo a Favor SHF	137,744.02	\$ 829,553.18				
49 Saldo a Favor	53,642.35	\$ 323,057.07				
Cargos del Periodo						
		UDIs	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			
60 Seguro de Vida Cobrado	109,428.63	\$ 659,025.83				
61 Seguro de DESEMPLEO Cobrado	2,208.33	\$ 13,299.50				
62 Seguro de Vida y Daños Pagado	-	\$ -				
63 Seguro de DESEMPLEO Pagado	-	\$ -				
64 Saldo Positivo (Negativo)	111,636.96	\$ 672,325.33				
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			
68 Total de Depósitos del Periodo	3,710,016.68	\$ 22,343,300.89				
69 Total de Cargos del Periodo	-	\$ -				
70 Montos Recibidos por Aplicar	46,817.70	\$ 281,956.13				
71 Reversos	931.29	\$ 5,608.63				
72 Excedentes en Liquidación	-	\$ -				
73 Ejercicio de Swap SHF por Aplicar	-	\$ -				
81 Saldo Positivo Negativo en Seguros	-	\$ -				
82 Flujos directos en cuentas del Fideicomiso	2,321,439.08	\$ 13,980,695.07				
63 Disponible para Transferir al fideicomiso 599 INVEX	1,340,828.61	\$ 8,075,041.06	\$ 8,030,476.82			
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)	1,584	0.00%	84,729,943.32	19.85%	88,549,196.31	
65 0-30 Días de atraso	649	10.58%	38,594,115.40	9.04%	38,876,701.22	
66 31-60 Días de atraso	198	3.23%	13,077,526.71	3.06%	13,113,565.49	
67 61-90 Días de atraso	107	1.74%	6,480,394.11	1.52%	6,504,579.98	
68 91-120 Días de atraso	45	0.73%	2,541,551.53	0.60%	2,548,562.18	
69 121-150 Días de atraso	29	0.47%	1,611,193.46	0.38%	1,613,538.30	
70 151-180 Días de atraso	36	0.59%	1,974,148.51	0.46%	1,976,428.68	
71 181 ó más Días de atraso	3,489	56.85%	277,892,595.05	65.10%	277,899,903.80	
	6137	74.19%	426,901,458.09	100.00%	431,086,475.96	
	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera			
72 Numero de Créditos	2,648	3,469	6,137			
73 Saldo Insoluto de Principal en (UDIs)	149,008,863.04	277,892,595.05	426,901,458.09			
74 Porcentaje del Total de Cartera (por Saldo Insoluto)	34.90%	65.10%	100.00%			
	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera			
75 Intereses No Cubiertos (UDIs)	782,235.09	164,862,038.98	165,784,274.07			
76 Montos Recibidos por Aplicar (UDIs)	46,817.70	0.00	46,817.70			
77 Saldo de Comisiones y Seguros No Cubiertos (UDIs)	322,710.19	61,043,190.45	61,365,900.64			
78 Saldo Intereses Diferidos (UDIs)	2,672,325.08	1,278,951.62	3,951,276.70			
79 Saldo de Comisiones y Seguros Diferidos (UDIs)	3,075,919.03	1,611,247.16	4,687,166.19			
Saldos Condicionados Acumulados por Reestructura						
80 Capital			0.00			
81 Intereses			0.00			
82 Comisiones y Seguros			0.00			
83 Proceso Judicial						
	No. De Créditos	Saldo Insoluto				
	3323	258,171,335.55				
84 Créditos Mes Pasado en Portafolio						
	No. De Créditos	UDIs	PESOS	Int. No Cobrados en UDi s		
84 Créditos Mes Pasado en Portafolio	6191	431,086,475.96	\$ 2,596,186,401.07	0.00		
85 Créditos Pre-pagos en el Periodo	54	3,224,871.90	\$ 19,421,552.38	0.00		
86 Créditos Añadidos al Portafolio	-	-	\$ -	0.00		
87 Créditos Eliminados (Pagados por Originador)	-	-	\$ -	0.00		
88 Daciones y Adjudicaciones	786	42,159,681.55	\$ 253,903,582.32	0.00		
89 Créditos Actuales en el Portafolio	6137	426,901,458.09	\$ 2,570,982,440.64	0.00		