

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

CONCEPTO	Valor UDis	6.024820	Real
	UDIs	PESOS	Aplicado
		Pesos	Pesos
1 Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	426,901,458.09	\$ 2,572,004,442.73	
2 Alta Reestructuras UDis-UDIs			
3 Capital Condicionado al Final			
3 Pagos de Principal Programados	771,728.31	\$ 4,649,524.16	
4 Pre-pagos de Principal	621,597.84	\$ 3,745,015.10	
5 Principal Producto Liquidaciones	138,969.12	\$ 834,854.01	
6 Utilidad / Pérdida Producto Liquidaciones	798.27	\$ 4,737.38	
7 Pago de principal Dación/Adjudicación	335,695.34	\$ 2,022,504.00	
8 Quebranto de principal Dación/Adjudicación	282,898.00	\$ 1,704,409.53	
9 Baja Reestructuras UDis-UDIs	-	\$ -	
10 Baja Reestructuras UDis-Pesos	-	\$ -	
11 Diferimiento con Quita	-	\$ -	
12 Reverso de pago crédito:	1,670.62	\$ 10,065.18	
13 Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	424,752,640.10	\$ 2,559,058,201.13	
Total de Depósitos del Periodo			
	UDIs	Pesos	Pesos
14 Pagos de Principal Programados	771,728.31	\$ 4,649,524.16	
15 Pre-pagos de Principal	621,597.84	\$ 3,745,015.10	
16 Principal Producto Neto de Liquidaciones	137,772.85	\$ 830,056.62	
17 Monto Total de Pagos de Principal	1,531,099.00	\$ 9,224,595.88	
18 Intereses Ordinarios	1,204,288.18	\$ 7,255,619.51	
19 Intereses Moratorios	13,290.88	\$ 80,075.16	
20 Comisión por Administración	281,218.38	\$ 1,694,290.12	
21 Penalización por prepago	0.00	\$ 0.00	
22 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	183,883.74	\$ 1,107,866.43	
23 Seguro de Vida	115,009.30	\$ 692,910.33	
24 Seguro de Daños y Contenidos (+ IVA)	0.00	\$ 0.00	
25 Seguro de DESEMPLEO	2,103.99	\$ 12,676.16	
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	1,213.65	\$ 7,312.02	
30 Montos Recibidos por Aplicar	41,784.77	\$ 251,745.72	
31 Total de Depósitos del Periodo	3,373,891.89	\$ 20,327,091.34	
Venta de bienes (Dación o Adjudicación)			
	UDIs	Pesos	
32 Valor Bien según inventario	462,425.99	\$ 2,786,033.34	
33 Valor recibido producto de la venta	308,477.27	\$ 1,868,620.00	
34 Quebranto resultado de venta de bien	153,948.72	\$ 927,513.34	
Ingresos de Créditos con Productos de Solucion			
	UDIs	Pesos	
35 Pagos de Principal Programados	195,792.41	\$ 1,179,614.03	
36 Intereses Ordinarios	203,823.37	\$ 1,227,999.12	
37 Comisiones	69,592.79	\$ 419,284.03	
Diferimientos con Quita Acumulado			
	UDIs	Pesos	
38 Diferimiento con quita Capital	13,550.51	\$ 81,639.38	
39 Diferimiento con quita Interes	27,804.98	\$ 167,520.00	
40 Diferimiento con quita Comisiones	18,076.08	\$ 108,905.01	
Reestructuras			
	UDIs	Pesos	
41 Aplicación Capital (informativo del mes)	-	\$ 0.00	
42 Aplicación Intereses (informativo del mes)	-	\$ 0.00	
43 Aplicación Comisiones y Seguros (informativo del mes)	-	\$ 0.00	
ACLARACIONES			
	UDIs	Pesos	
44 Aclaraciones pendientes de Reembolsar	25,311.03	\$ 152,494.39	
Operación de Cobertura de SHF			
	UDIs	Pesos	
45 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	183,883.74	\$ 1,107,866.43	
46 Cobertura Total a Pagar SHF	136,950.97	\$ 825,104.93	
47 Ejercicio de Cobertura SHF Aplicada	23,504.69	\$ 141,611.54	
48 Saldo a Favor SHF	136,950.97	\$ 825,104.93	
49 Saldo a Favor	46,932.77	\$ 282,761.50	
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	115,009.30	\$ 692,910.33	
61 Seguro de DESEMPLEO Cobrado	2,103.99	\$ 12,676.16	
62 Seguro de Vida y Daños Pagado	-	\$ -	
63 Seguro de DESEMPLEO Pagado	-	\$ -	
64 Saldo Positivo (Negativo)	117,113.29	\$ 705,586.49	
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	3,373,891.89	\$ 20,327,091.34	
69 Total de Cargos del Periodo	-	\$ -	
70 Montos Recibidos por Aplicar	41,784.77	\$ 251,745.72	
71 Reversos	2,457.00	\$ 14,802.98	
72 Excedentes en Liquidación	-	\$ -	
73 Ejercicio de Swap SHF por Aplicar	-	\$ -	
81 Saldo Positivo Negativo en Seguros	-	\$ -	
82 Flujos directos en cuentas del Fideicomiso	1,792,724.81	\$ 10,800,844.30	
63 Disponible para Transferir al Fideicomiso 599 INVEX	1,536,925.31	\$ 9,299,698.34	\$ 9,196,127.25

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)	1,611	0.00%	85,781,748.09	20.20%	87,707,869.80
65	0-30 Días de atraso	571	9.34%	34,382,662.49	8.09%	34,521,678.81
66	31-60 Días de atraso	217	3.55%	14,248,542.26	3.35%	14,289,676.01
67	61-90 Días de atraso	112	1.83%	6,313,657.51	1.49%	6,337,660.48
68	91-120 Días de atraso	51	0.83%	2,717,202.24	0.64%	2,725,985.58
69	121-150 Días de atraso	23	0.38%	1,409,388.67	0.33%	1,411,523.68
70	151-180 Días de atraso	22	0.36%	1,301,249.35	0.31%	1,302,393.63
71	181 ó más Días de atraso	3,504	57.34%	278,598,189.49	65.59%	278,604,670.10
		6111	73.64%	424,752,640.10	100.00%	426,901,458.09
	Cartera Vigente		Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera		
72	Número de Créditos	2,607	3,504	6,111		
73	Saldo Insoluto de Principal en (UDIs)	146,154,450.61	278,598,189.49	424,752,640.10		
74	Porcentaje del Total de Cartera (por Saldo Insoluto)	34.41%	65.59%	100.00%		
	Cartera Vigente		Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera		
75	Intereses No Cubiertos (UDIs)	750,174.52	168,267,207.12	167,017,381.64		
76	Montos Recibidos por Aplicar (UDIs)	41,784.77	0.00	41,784.77		
77	Saldo de Comisiones y Seguros No Cubiertos (UDIs)	315,792.43	61,623,229.07	61,939,021.50		
78	Saldo Intereses Diferidos (UDIs)	2,607,155.80	1,331,320.64	3,938,476.44		
79	Saldo de Comisiones y Seguros Diferidos (UDIs)	3,015,299.92	1,673,528.82	4,688,828.74		
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			
		3460	267,684,495.72			
		No. De Créditos	UDIs	PESOS	Int. No Cobrados en UDi s	
84	Créditos Mes Pasado en Portafolio	6137	426,901,458.09	\$ 2,572,004,442.73	0.00	
85	Créditos Pre-pagos en el Periodo	26	1,296,940.35	\$ 7,813,832.16	0.00	
86	Créditos Añadidos al Portafolio			\$ -	0.00	
87	Créditos Eliminados (Pagados por Originador)			\$ -	0.00	
88	Daciones y Adjudicaciones	790	42,219,850.40	\$ 254,366,999.11	0.00	
89	Créditos Actuales en el Portafolio	6111	424,752,640.10	\$ 2,559,058,201.13	0.00	