

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

CONCEPTO	Valor UDIs	6.013531	Real			
	UDIs	PESOS	Aplicado			
Pesos						
1 Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	420,792,427.16	\$ 2,530,448,305.29				
2 Alta Reestructuras Udis-Udis	-	\$ -				
3 Capital Condicionado al Final	-	\$ -				
3 Pagos de Principal Programados	860,274.64	\$ 5,173,288.22				
4 Pre-pagos de Principal	1,044,422.36	\$ 6,280,666.24				
5 Principal Producto Liquidaciones	98,933.54	\$ 594,939.91				
6 Utilidad / Pérdida Producto Liquidaciones	-	\$ 98,554.88				
7 Pago de principal Dacion/Adjudicacion	29,692.88	\$ 178,559.05				
8 Quebranto de principal Dacion/Adjudicacion	39,336.13	\$ 236,549.04				
9 Baja Reestructuras Udis-Udis	-	\$ -				
10 Baja Reestructuras Udis-Pesos	-	\$ -				
11 Diferimiento con Quita	-	\$ -				
12 Reverso de pago credito:	713.84	\$ 4,292.70				
13 Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	418,720,481.45	\$ 2,517,988,595.53				
Total de Depósitos del Periodo						
UDIs Pesos Pesos						
14 Pagos de Principal Programados	860,274.64	\$ 5,173,288.22				
15 Pre-pagos de Principal	1,044,422.36	\$ 6,280,666.24				
16 Principal Producto Neto de Liquidaciones	82,544.72	\$ 496,385.23				
17 Monto Total de Pagos de Principal	1,987,241.72	11,950,339.69				
18 Intereses Ordinarios	1,223,599.06	\$ 7,358,150.88				
19 Intereses Moratorios	13,320.27	\$ 80,101.86				
20 Comisión por Administración	277,171.22	\$ 1,666,777.72				
21 Penalización por prepago	0.00	\$ 0.00				
22 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	188,923.48	\$ 1,136,097.20				
23 Seguro de Vida	122,272.49	\$ 735,289.41				
24 Seguro de Daños y Contenidos (+ IVA)	0.00	\$ 0.00				
25 Seguro de DESEMPLEO	2,047.51	\$ 12,312.76				
26 Reclamación de SCV a SHF Prestamos: 257844 \$46636.43	7,755.25	\$ 46,636.43				
27 Cargo por Cobranza	0.00	\$ 0.00				
28 Cuota de Mantenimiento	0.00	\$ 0.00				
29 Cuota de Conservación	1,225.47	\$ 7,369.40				
30 Montos Recibidos por Aplicar	77,931.57	\$ 468,643.91				
31 Total de Depósitos del Periodo	3,901,488.04	23,461,719.27				
Venta de bienes (Dacion o Adjudicacion)						
UDIs Pesos Pesos						
32 Valor Bien según inventario	177,710.34	\$ 1,068,666.65				
33 Valor recibido producto de la venta	141,607.32	\$ 851,560.00				
34 Quebranto resultado de venta de bien	36,103.02	\$ 217,106.65				
Ingresos de Creditos con Productos de Solucion						
UDIs Pesos Pesos						
35 Pagos de Principal Programados	347,137.09	\$ 2,087,519.65				
36 Intereses Ordinarios	235,328.53	\$ 1,415,155.41				
37 Comisiones	66,381.31	\$ 399,186.07				
Diferimientos con Quita Acumulado						
UDIs Pesos Pesos						
38 Diferimiento con quita Capital	-	\$ 0.00				
39 Diferimiento con quita Interes	-	\$ 0.00				
40 Diferimiento con quita Comisiones	-	\$ 0.00				
Reestructuras						
UDIs Pesos 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 Pesos						
44 Aclaraciones pendientes de Reembolsar	24,709.23	\$ 148,589.75				
Operación de Cobertura de SHF						
UDIs Pesos Pesos						
45 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	188,923.48	\$ 1,136,097.20				
46 Cobertura Total a Pagar SHF	134,140.59	\$ 806,658.58				
47 Ejercicio de Cobertura SHF Aplicada	27,129.33	\$ 163,146.86				
48 Saldo a Favor SHF	134,140.59	\$ 806,658.58				
49 Saldo a Favor	54,782.89	\$ 329,438.62				
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	122,272.49	\$ 735,289.41				
61 Seguro de DESEMPLEO Cobrado	2,047.51	\$ 12,312.76				
62 Seguro de Vida y Daños Pagado	-	\$ -				
63 Seguro de DESEMPLEO Pagado	-	\$ -				
64 Saldo Positivo (Negativo)	124,320.00	\$ 747,602.17				
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	3,901,488.04	\$ 23,461,719.27				
69 Total de Cargos del Periodo	-	\$ -				
70 Montos Recibidos por Aplicar	77,931.57	\$ 468,643.91				
71 Reversos	713.84	\$ 4,292.70				
72 Excedentes en Liquidación	-	\$ -				
73 Ejercicio de Swap SHF por Aplicar	-	\$ -				
81 Saldo Positivo Negativo en Seguros	-	\$ -				
82 Flujos directos en cuentas del Fideicomiso	2,179,030.61	\$ 13,103,688.10				
63 Disponible para Transferir al Fideicomiso 599 INVEX	1,643,612.02	\$ 9,885,114.56	\$ 9,842,859.85			
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)	1,609	0.00%	84,730,996.77	20.24%	86,592,428.64	
65 0-30 Días de atraso	567	9.39%	33,819,002.92	8.08%	33,963,551.07	
66 31-60 Días de atraso	193	3.19%	12,349,141.36	2.95%	12,387,228.14	
67 61-90 Días de atraso	109	1.80%	6,291,942.93	1.50%	6,307,601.15	
68 91-120 Días de atraso	41	0.68%	2,226,422.58	0.53%	2,230,652.77	
69 121-150 Días de atraso	39	0.65%	2,263,978.53	0.54%	2,272,366.97	
70 151-180 Días de atraso	22	0.36%	1,298,033.95	0.31%	1,299,897.95	
71 181 ó más Días de atraso	3,461	57.29%	275,740,962.41	65.85%	275,748,700.47	
	6041	73.37%	418,720,481.45	100.00%	420,792,427.16	
Cartera Vigente						
	Cartera Vigente	Cartera Vencida de 180 días (+)	Total de Cartera			
72 Numero de Créditos	2,580	3,461	6,041			
73 Saldo Insoluto de Principal en (UDIs)	142,979,519.04	275,740,962.41	418,720,481.45			
74 Porcentaje del Total de Cartera (por Saldo Insoluto)	34.15%	65.85%	100.00%			
Cartera Vencida						
	Cartera Vigente	Cartera Vencida de 180 días (+)	Total de Cartera			
75 Intereses No Cubiertos (UDIs)	737,934.94	167,715,873.02	168,453,807.96			
76 Montos Recibidos por Aplicar (UDIs)	77,931.57	0.00	77,931.57			
77 Saldo de Comisiones y Seguros No Cubiertos (UDIs)	321,757.82	62,395,811.64	62,717,569.46			
78 Saldo Intereses Diferidos (UDIs)	2,627,644.03	1,325,927.78	3,953,571.81			
79 Saldo de Comisiones y Seguros Diferidos (UDIs)	3,091,835.30	1,667,939.52	4,759,774.82			
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	3505	273,172,972.48				
Cuentas de Cobranza						
	No. De Créditos	UDIs	PESOS	Int. No Cobrados en UDI's		
84 Créditos Mes Pasado en Portafolio	6061	420,792,427.16	\$ 2,530,448,305.29	0.00		
85 Créditos Pre-pagos en el Periodo	20	1,265,281.66	\$ 7,608,810.49	0.00		
86 Créditos Añadidos al Portafolio			\$ -	0.00		
87 Créditos Eliminados (Pagados por Originador)			\$ -	0.00		
88 Daciones y Adjudicaciones	811	43,175,408.06	\$ 259,636,654.81	0.00		
89 Créditos Actuales en el Portafolio	6041	418,720,481.45	\$ 2,517,988,595.53	0.00		