

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

CONCEPTO	Valor UDis	6.072694	Real			
	UDIs	PESOS	Aplicado			
		Pesos	Pesos			
1 Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	415,867,453.93	\$ 2,525,435,792.28				
2 Alta Reestructuras UDis-UDIs	-	\$ -				
3 Capital Condicionado al Final	-	\$ -				
3 Pagos de Principal Programados	730,822.57	\$ 4,438,061.84				
4 Pre-pagos de Principal	532,094.52	\$ 3,231,247.20				
5 Principal Producto Liquidaciones	60,843.14	\$ 369,481.77				
6 Utilidad / Pérdida Producto Liquidaciones	-	\$ -				
7 Pago de principal Dacion/Adjudicacion	630,813.11	\$ 3,830,734.99				
8 Quebranto de principal Dacion/Adjudicacion	549,505.29	\$ 3,336,977.48				
9 Baja Reestructuras UDis-UDIs	-	\$ -				
10 Baja Reestructuras UDis-Pesos	-	\$ -				
11 Diferimiento con Quita	-	\$ -				
12 Reverso de pago credito:	3,236.02	\$ 19,651.36				
13 Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	413,366,611.32	\$ 2,510,248,940.36				
Total de Depósitos del Periodo						
		UDIs	Pesos			
14 Pagos de Principal Programados	730,822.57	\$ 4,438,061.84				
15 Pre-pagos de Principal	532,094.52	\$ 3,231,247.20				
16 Principal Producto Neto de Liquidaciones	60,843.14	\$ 369,481.77				
17 Monto Total de Pagos de Principal	1,323,760.23	\$ 8,038,790.81				
18 Intereses Ordinarios	1,042,717.00	\$ 6,332,101.27				
19 Intereses Moratorios	10,858.38	\$ 65,939.62				
20 Comisión por Administración	241,650.25	\$ 1,467,468.02				
21 Penalización por prepago	0.00	\$ 0.00				
22 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	151,732.93	\$ 921,427.65				
23 Seguro de Vida	106,234.64	\$ 645,130.46				
24 Seguro de Daños y Contenidos (+ IVA)	0.00	\$ 0.00				
25 Seguro de DESEMPLEO	1,802.36	\$ 10,945.18				
26 Reclamación de SCV a SHF Prestamos: 16726 \$ 108,667.84. 35403 \$ 11	105,543.11	\$ 640,931.04				
27 Cargo por Cobranza	0.00	\$ 0.00				
28 Cuota de Mantenimiento	0.00	\$ 0.00				
29 Cuota de Conservación	1,206.80	\$ 7,328.53				
30 Montos Recibidos por Aplicar	40,123.92	\$ 243,660.29				
31 Total de Depósitos del Periodo	3,025,629.62	\$ 18,373,722.87				
Venta de bienes (Dacion o Adjudicacion)						
		UDIs	Pesos			
32 Valor Bien según inventario	0.00	\$ 0.00				
33 Valor recibido producto de la venta	0.00	\$ 0.00				
34 Quebranto resultado de venta de bien	0.00	\$ -				
Ingresos de Creditos con Productos de Solucion						
		UDIs	Pesos			
35 Pagos de Principal Programados	128,166.50	\$ 778,315.94				
36 Intereses Ordinarios	194,251.37	\$ 1,179,629.13				
37 Comisiones	64,665.29	\$ 392,692.52				
Diferimientos con Quita Acumulado						
		UDIs	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			
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	24,564.67	\$ 149,173.71				
Operación de Cobertura de SHF						
		UDIs	Pesos			
45 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	151,732.93	\$ 921,427.65				
46 Cobertura Total a Pagar SHF	129,848.70	\$ 788,531.42				
47 Ejercicio de Cobertura SHF Aplicada	4,772.84	\$ 28,984.02				
48 Saldo a Favor SHF	129,848.70	\$ 788,531.42				
49 Saldo a Favor	21,884.23	\$ 132,896.23				
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	106,234.64	\$ 645,130.46				
61 Seguro de DESEMPLEO Cobrado	1,802.36	\$ 10,945.18				
62 Seguro de Vida y Daños Pagado	-	\$ -				
63 Seguro de DESEMPLEO Pagado	-	\$ -				
64 Saldo Positivo (Negativo)	108,037.00	\$ 656,075.64				
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	3,025,629.62	\$ 18,373,722.87				
69 Total de Cargos del Periodo	-	\$ -				
70 Montos Recibidos por Aplicar	40,123.92	\$ 243,660.29				
71 Reversos	4,953.16	\$ 30,079.03				
72 Excedentes en Liquidación	-	\$ -				
73 Ejercicio de Swap SHF por Aplicar	-	\$ -				
81 Saldo Positivo Negativo en Seguros	-	\$ -				
82 Flujos directos en cuentas del Fideicomiso	2,088,575.22	\$ 12,683,278.19				
83 Disponible para Transferir al Fideicomiso 599 INVEX	691,977.33	\$ 5,416,705.37	\$ 5,374,153.95			
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)	1,530	0.00%	80,097,699.63	19.38%	82,177,388.53	
65 0-30 Días de atraso	586	9.80%	33,606,567.25	8.13%	33,946,399.87	
66 31-60 Días de atraso	197	3.29%	13,042,649.21	3.16%	13,079,197.54	
67 61-90 Días de atraso	108	1.81%	5,941,210.97	1.44%	5,960,731.36	
68 91-120 Días de atraso	52	0.87%	2,647,008.70	0.64%	2,654,115.27	
69 121-150 Días de atraso	31	0.52%	1,852,514.70	0.45%	1,856,594.62	
70 151-180 Días de atraso	24	0.40%	1,576,200.14	0.38%	1,578,145.17	
71 181 ó más Días de atraso	3,451	57.72%	274,602,760.72	66.43%	274,614,881.57	
	5979	74.41%	413,366,611.32	100.00%	415,867,453.93	
	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera			
72 Numero de Créditos	2,528	3,451	5,979			
73 Saldo Insoluto de Principal en (UDIs)	138,763,850.60	274,602,760.72	413,366,611.32			
74 Porcentaje del Total de Cartera (por Saldo Insoluto)	33.57%	66.43%	100.00%			
	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera			
75 Intereses No Cubiertos (UDIs)	695,109.07	169,241,454.58	170,036,563.95			
76 Montos Recibidos por Aplicar (UDIs)	40,123.92	0.00	40,123.92			
77 Saldo de Comisiones y Seguros No Cubiertos (UDIs)	303,529.37	63,244,708.10	63,548,237.47			
78 Saldo Intereses Diferidos (UDIs)	2,597,422.57	1,346,249.81	3,943,672.38			
79 Saldo de Comisiones y Seguros Diferidos (UDIs)	3,108,131.42	1,694,663.95	4,802,795.37			
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				
	3491	272,119,343.84				
	No. De Créditos	UDIs	PESOS	Int. No Cobrados en UDi s		
84 Créditos Mes Pasado en Portafolio	6007	415,867,453.93	\$ 2,525,435,792.28	0.00		
85 Créditos Pre-pagos en el Periodo	28	1,590,534.30	\$ 9,658,828.10	0.00		
86 Créditos Añadidos al Portafolio			\$ -	0.00		
87 Créditos Eliminados (Pagados por Originador)			\$ -	0.00		
88 Daciones y Adjudicaciones	835	43,975,530.70	\$ 267,049,941.43	0.00		
89 Créditos Actuales en el Portafolio	5979	413,366,611.32	\$ 2,510,248,940.36	0.00		