

REPORTE DE COBRANZA MENSUAL
ABC Capital, Institución de Banca Múltiple
Cobranza del 02 de Mayo al 01 de Junio de 2019 Fideicomiso F/599 Banco INVEX.

CONCEPTO	Valor UDis	6.271305	Real		
	UDIs	PESOS	Aplicado		
	UDIs	Pesos	Pesos		
1 Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	384,991,276.65	\$ 2,414,397,718.21			
2 Alta Reestructuras UDis-UDIs	-	\$ -			
3 Capital Condicionado al Final	-	\$ -			
3 Pagos de Principal Programados	803,012.91	\$ 5,035,938.88			
4 Pre-pagos de Principal	754,923.88	\$ 4,734,357.90			
5 Principal Producto Liquidaciones	98,924.87	\$ 620,388.03			
6 Utilidad / Pérdida Producto Liquidaciones	321.89	\$ 2,018.67			
7 Pago de principal Dación/Adjudicación	511,325.43	\$ 3,206,677.73			
8 Quebranto de principal Dación/Adjudicación	568,591.11	\$ 3,565,808.27			
9 Baja Reestructuras UDis-UDIs	-	\$ -			
10 Baja Reestructuras UDis-Pesos	377,787.25	\$ 2,369,219.07			
11 Diferimiento con Quita	-	\$ -			
12 Reverso de pago credito:	1,411.70	\$ 8,853.20			
13 Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	381,878,122.90	\$ 2,394,874,181.53			
Total de Depósitos del Periodo	UDIs	Pesos	Pesos		
14 Pagos de Principal Programados	803,012.91	\$ 5,035,938.88			
15 Pre-pagos de Principal	754,923.88	\$ 4,734,357.90			
16 Principal Producto Neto de Liquidaciones	98,602.98	\$ 618,369.96			
17 Monto Total de Pagos de Principal	1,656,539.77	10,388,666.14			
18 Intereses Ordinarios	1,036,296.69	\$ 6,498,932.61			
19 Intereses Moratorios	14,370.93	\$ 90,124.49			
20 Comisión por Administración	268,667.52	\$ 1,684,895.96			
21 Penalización por prepago	0.00	\$ 0.00			
22 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	184,252.35	\$ 1,155,502.68			
23 Seguro de Vida	115,913.76	\$ 726,930.54			
24 Seguro de Daños y Contenidos (+ IVA)	0.00	\$ 0.00			
25 Seguro de DESEMPLEO	2,000.34	\$ 12,544.74			
26 Reclamación de SCV a SHF Prestamos: 2771 \$ 152,296.37, 14848 \$ 2	83,294.98	\$ 522,368.21			
27 Cargo por Cobranza	0.00	\$ 0.00			
28 Cuota de Mantenimiento	0.00	\$ 0.00			
29 Cuota de Conservación	1,050.00	\$ 6,584.87			
30 Montos Recibidos por Aplicar	39,546.43	\$ 248,007.72			
31 Total de Depósitos del Periodo	3,401,932.77	21,334,557.98			
Venta de bienes (Dación o Adjudicación)	UDIs	Pesos			
32 Valor Bien según inventario	389,381.59	\$ 2,435,659.38			
33 Valor recibido producto de la venta	281,132.87	\$ 1,763,070.00			
34 Quebranto resultado de venta de bien	107,248.71	\$ 672,589.38			
Ingresos de Créditos con Productos de Solucion	UDIs	Pesos			
35 Pagos de Principal Programados	166,748.80	\$ 1,045,732.58			
36 Intereses Ordinarios	185,816.26	\$ 1,165,310.44			
37 Comisiones	73,120.92	\$ 458,563.59			
Diferimientos con Quita Acumulado	UDIs	Pesos			
38 Diferimiento con quita Capital	19,584.46	\$ 122,820.12			
39 Diferimiento con quita Interes	25,746.75	\$ 161,465.72			
40 Diferimiento con quita Comisiones	17,478.40	\$ 109,612.38			
Reestructuras	UDIs	Pesos			
41 Aplicación Capital (informativo del mes)	377,787.25	\$ 2,369,219.07			
42 Aplicación Intereses (informativo del mes)	64,938.87	\$ 407,251.46			
43 Aplicación Comisiones y Seguros (informativo del mes)	38,890.94	\$ 243,896.95			
ACLARACIONES	UDIs	Pesos			
44 Aclaraciones pendientes de Reembolsar	29,148.04	\$ 182,796.24			
Operación de Cobertura de SHF	UDIs	Pesos			
45 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	184,252.35	\$ 1,155,502.68			
46 Cobertura Total a Pagar SHF	115,874.86	\$ 726,686.59			
47 Ejercicio de Cobertura SHF Aplicada	33,163.93	\$ 207,981.11			
48 Saldo a Favor SHF	115,874.86	\$ 726,686.59			
49 Saldo a Favor	68,377.49	\$ 428,816.09			
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 GP	-	\$ -			
59 Total de Cargos del Periodo	-	\$ -			
Seguros	UDIs	Pesos			
60 Seguro de Vida Cobrado	115,913.76	\$ 726,930.54			
61 Seguro de DESEMPLEO Cobrado	2,000.34	\$ 12,544.74			
62 Seguro de Vida y Daños Pagado	-	\$ -			
63 Seguro de DESEMPLEO Pagado	-	\$ -			
64 Saldo Positivo (Negativo)	117,914.10	\$ 739,475.28			
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	3,401,932.77	\$ 21,334,557.98			
69 Total de Cargos del Periodo	-	\$ -			
70 Montos Recibidos por Aplicar	39,546.43	\$ 248,007.72			
71 Reversos	1,411.70	\$ 8,853.20			
72 Excedentes en Liquidación	-	\$ -			
73 Ejercicio de Swap SHF por Aplicar	-	\$ -			
81 Saldo Positivo Negativo en Seguros	-	\$ -			
82 Flujos directos en cuentas del Fideicomiso	2,061,638.97	\$ 12,929,166.75			
83 Disponible para Transferir al fideicomiso 599 INVEX	1,299,335.67	\$ 8,148,530.30	\$ 8,127,314.21		
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 AI Corriente (0 Meses de Atraso)	1,490	0.00%	74,564,634.95	19.53%	77,480,865.34
65 0-30 Días de atraso	406	7.27%	22,777,042.01	5.96%	22,896,028.19
66 31-60 Días de atraso	182	3.26%	10,975,062.57	2.87%	11,016,645.56
67 61-90 Días de atraso	108	1.93%	6,402,276.46	1.68%	6,427,900.12
68 91-120 Días de atraso	46	0.82%	2,235,931.32	0.59%	2,244,567.22
69 121-150 Días de atraso	33	0.59%	1,748,960.58	0.46%	1,752,519.87
70 151-180 Días de atraso	28	0.50%	1,625,074.78	0.43%	1,629,960.22
71 181 o más Días de atraso	3,294	58.96%	261,549,140.22	68.49%	261,562,790.13
	5587	73.33%	381,878,122.90	100.00%	384,991,276.65
	Cartera Vigente	Cartera Vencida de 180 días	Total de Cartera		
72 Numero de Créditos	2,293	3,294	5,587		
73 Saldo Insoluto de Principal en (UDIs)	120,328,962.68	261,549,140.22	381,878,122.90		
74 Porcentaje del Total de Cartera (por Saldo Insoluto)	31.51%	68.49%	100.00%		
	Cartera Vigente	Cartera Vencida de 180 días	Total de Cartera		
75 Intereses No Cubiertos (UDIs)	638,778.01	172,151,641.41	172,790,419.42		
76 Montos Recibidos por Aplicar (UDIs)	39,546.43	0.00	39,546.43		
77 Saldo de Comisiones y Seguros No Cubiertos (UDIs)	305,994.05	65,728,012.10	66,034,006.15		
78 Saldo Intereses Diferidos (UDIs)	2,390,069.45	1,385,898.85	3,775,968.30		
79 Saldo de Comisiones y Seguros Diferidos (UDIs)	3,037,604.74	1,758,683.86	4,796,288.60		
Saldos Condicionados Acumulados por Reestructura					
80 Capital			0.00		
81 Intereses			0.00		
82 Comisiones y Seguros			0.00		
	No. De Créditos	Saldo Insoluto			
83 Proceso Judicial	3326	257,736,716.57			
	No. De Créditos	UDI's	PESOS	Int. No Cobrados en UDI's	
84 Créditos Mes Pasado en Portafolio	5629	384,991,276.65	\$ 2,414,397,718.21	0.00	
85 Créditos Pre-pagos en el Periodo	42	2,302,082.57	\$ 14,437,061.93	0.00	
86 Créditos Atendidos al Portafolio			\$ -	0.00	
87 Créditos Eliminados (Pagados por Originador)			\$ -	0.00	
88 Daciones y Adjudicaciones	941	47,829,668.37	\$ 299,954,438.42	0.00	
89 Créditos Actuales en el Portafolio	5587	381,878,122.90	\$ 2,394,874,181.53	0.00	