

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

CONCEPTO	Valor UDis	6.170186	Real
	UDIs	PESOS	Aplicado
		Pesos	Pesos
1 Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	407,475,600.27	\$ 2,514,200,244.13	
2 Alta Reestructuras UDis-UDIs	-	\$ -	
3 Capital Condicionado al Final	-	\$ -	
3 Pagos de Principal Programados	883,953.67	\$ 5,454,158.56	
4 Pre-pagos de Principal	1,425,714.49	\$ 8,796,923.59	
5 Principal Producto Liquidaciones	62,595.24	\$ 386,224.27	
6 Utilidad / Pérdida Producto Liquidaciones	-	\$ -	71,308
7 Pago de principal Dacion/Adjudicacion	1,043,968.70	\$ 6,441,481.06	
8 Quebranto de principal Dacion/Adjudicacion	924,941.06	\$ 5,707,068.38	
9 Baja Reestructuras UDis-UDIs	-	\$ -	
10 Baja Reestructuras UDis-Pesos	-	\$ -	
11 Diferimiento con Quita	-	\$ -	
12 Reverso de pago credito:	731.82	\$ 4,515.47	
13 Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	403,135,158.93	\$ 2,487,418,913.74	
Total de Depósitos del Periodo			
		Pesos	Pesos
14 Pagos de Principal Programados	883,953.67	\$ 5,454,158.56	
15 Pre-pagos de Principal	1,425,714.49	\$ 8,796,923.59	
16 Principal Producto Neto de Liquidaciones	62,583.72	\$ 386,153.19	
17 Monto Total de Pagos de Principal	2,372,251.88	14,637,235.34	
18 Intereses Ordinarios	1,368,215.72	\$ 8,429,805.11	
19 Intereses Moratorios	11,576.98	\$ 71,432.12	
20 Comisión por Administración	341,800.04	\$ 2,109,969.82	
21 Penalización por prepago	0.00	\$ 0.00	
22 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	203,118.65	\$ 1,253,279.85	
23 Seguro de Vida	140,887.04	\$ 869,299.24	
24 Seguro de Daños y Contenidos (+ IVA)	0.00	\$ 0.00	
25 Seguro de DESEMPLEO	2,186.02	\$ 13,488.15	
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	976.88	\$ 6,027.53	
30 Montos Recibidos por Aplicar	38,022.29	\$ 234,604.60	
31 Total de Depósitos del Periodo	4,477,035.50	27,624,141.76	
Venta de bienes (Dacion o Adjudicacion)			
		Pesos	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			
		Pesos	Pesos
35 Pagos de Principal Programados	284,082.36	\$ 1,752,841.00	
36 Intereses Ordinarios	198,300.51	\$ 1,223,551.03	
37 Comisiones	86,544.54	\$ 533,995.91	
Diferimientos con Quita Acumulado			
		Pesos	Pesos
38 Diferimiento con quita Capital	14,254.74	\$ 87,954.40	
39 Diferimiento con quita Interes	25,746.75	\$ 158,862.24	
40 Diferimiento con quita Comisiones	17,478.40	\$ 107,844.98	
Reestructuras			
		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			
		Pesos	Pesos
44 Aclaraciones pendientes de Reembolsar	25,345.29	\$ 156,385.17	
Operación de Cobertura de SHF			
		Pesos	Pesos
45 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	203,118.65	\$ 1,253,279.85	
46 Cobertura Total a Pagar SHF	125,787.01	\$ 776,129.26	
47 Ejercicio de Cobertura SHF Aplicada	-28,839.46	\$ 177,944.82	
48 Saldo a Favor SHF	125,787.01	\$ 776,129.26	
49 Saldo a Favor	77,331.64	\$ 477,150.59	
Cargos del Periodo			
		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			
		Pesos	Pesos
60 Seguro de Vida Cobrado	140,887.04	\$ 869,299.24	
61 Seguro de DESEMPLEO Cobrado	2,186.02	\$ 13,488.15	
62 Seguro de Vida y Daños Pagado	-	\$ -	
63 Seguro de DESEMPLEO Pagado	-	\$ -	
64 Saldo Positivo (Negativo)	143,073.06	\$ 882,787.39	
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			
		Pesos	Pesos
68 Total de Depósitos del Periodo	4,477,035.50	\$ 27,624,141.76	
69 Total de Cargos del Periodo	-	\$ -	
70 Montos Recibidos por Aplicar	38,022.29	\$ 234,604.60	
71 Reversos	731.82	\$ 4,515.47	
72 Excedentes en Liquidación	-	\$ -	
73 Ejercicio de Swap SHF por Aplicar	-	\$ -	
81 Saldo Positivo Negativo en Seguros	-	\$ -	
82 Flujos directos en cuentas del Fideicomiso	2,093,661.48	\$ 12,918,280.73	
83 Disponible para Transferir al Fideicomiso 599 INVEX	2,344,619.91	\$ 14,466,740.97	\$ 14,411,468.92

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)	1,503	0.00%	77,182,906.78	19.15%	81,205,717.64
65	0-30 Días de atraso	506	8.65%	29,795,569.57	7.39%	30,030,630.78
66	31-60 Días de atraso	209	3.57%	12,287,491.18	3.05%	12,327,817.28
67	61-90 Días de atraso	118	2.02%	7,280,516.94	1.81%	7,303,023.14
68	91-120 Días de atraso	48	0.82%	2,551,977.37	0.63%	2,560,083.66
69	121-150 Días de atraso	29	0.50%	1,489,552.11	0.37%	1,493,495.99
70	151-180 Días de atraso	19	0.32%	1,033,998.00	0.26%	1,035,402.95
71	181 ó más Días de atraso	3,420	58.44%	271,513,146.98	67.35%	271,519,328.85
		5852	74.32%	403,135,158.93	100.00%	407,475,600.27
		Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera		
72	Número de Créditos	2,432	3,420	5,852		
73	Saldo Insoluto de Principal en (UDIs)	131,622,011.95	271,513,146.98	403,135,158.93		
74	Porcentaje del Total de Cartera (por Saldo Insoluto)	32.65%	67.35%	100.00%		
		Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera		
75	Intereses No Cubiertos (UDIs)	680,263.67	170,447,453.29	171,127,716.96		
76	Montos Recibidos por Aplicar (UDIs)	38,022.29	0.00	38,022.29		
77	Saldo de Comisiones y Seguros No Cubiertos (UDIs)	287,163.90	64,165,773.76	64,452,937.66		
78	Saldo Intereses Diferidos (UDIs)	2,522,002.03	1,425,548.17	3,947,550.20		
79	Saldo de Comisiones y Seguros Diferidos (UDIs)	3,069,762.47	1,769,640.81	4,839,403.08		
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	3376	262,877,715.46			
		No. De Créditos	UDIs	PESOS	Int. No Cobrados en UDi s	
84	Créditos Mes Pasado en Portafolio	5905	407,475,600.27	\$ 2,514,200,244.13	0.00	
85	Créditos Pre-pagados en el Periodo	53	3,500,075.10	\$ 21,596,114.38	0.00	
86	Créditos Añadidos al Portafolio			\$ -	0.00	
87	Créditos Eliminados (Pagados por Originador)			\$ -	0.00	
88	Daciones y Adjudicaciones	880	45,631,718.47	\$ 281,556,190.44	0.00	
89	Créditos Actuales en el Portafolio	5852	403,135,158.93	\$ 2,487,418,913.74	0.00	

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

CONCEPTO	Valor PESOS	Real
	PESOS	Aplicado
	Pesos	Pesos
1 Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	\$ 1,868,379.27	
2 Alta Reestructuras Udis-Pesos	\$ -	
4 Capital Condicionado al Final	\$ -	
5 Pagos de Principal Programados	\$ 5,120.45	
6 Pre-pagos de Principal	\$ -	
8 Principal Producto Liquidaciones	\$ -	
9 Utilidad / Pérdida Producto Liquidaciones	\$ -	
10 Pago de principal Dacion/Adjudicacion	\$ -	
11 Quebranto de principal Dacion/Adjudicacion	\$ -	
12 Diferimiento con Quita	\$ -	
13 Reverso de pago credito	\$ -	
15 Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	\$ 1,863,258.82	
Total de Depósitos del Periodo	\$ 5,120.45	Pesos
16 Pagos de Principal Programados	\$ 5,120.45	
17 Pre-pagos de Principal	\$ -	
18 Principal Producto Neto de Liquidaciones	\$ -	
19 Monto Total de Pagos de Principal	\$ 5,120.45	
20 Intereses Ordinarios	\$ 5,360.56	
21 Intereses Moratorios	\$ -	
22 Comisión por Administración	\$ 2,037.16	
23 Penalización por prepago	\$ -	
24 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	\$ -	
25 Seguro de Vida	\$ 1,560.81	
26 Seguro de Daños y Contenidos (+ IVA)	\$ -	
27 Seguro de DESEMPL.EO	\$ -	
28 Reclamación de GPI a SHF Prestamos:	\$ -	
29 Cargo por Cobranza	\$ -	
30 Cuota de Mantenimiento	\$ -	
31 Cuota de Conservación	\$ -	
32 Pagos Enganche a Plazo	\$ -	
33 Montos Recibidos por Aplicar	\$ 848.52	
34 Total de Depósitos del Periodo	\$ 14,078.98	
Enganche a Plazo	\$ 18.33	Pesos
35 Enganche Inicial a Plazo	\$ 18.33	
36 Pagos Enganche a Plazo	\$ -	
37 Saldo Enganche a Plazo	\$ 18.33	
Venta de bienes (Dacion o Adjudicacion)	\$ 0.00	Pesos
38 Valor Bien según inventario	\$ 0.00	
39 Valor recibido producto de la venta	\$ 0.00	
40 Quebranto resultado de venta de bien	\$ -	
Ingresos de Creditos con Productos de Solucion	\$ 0.00	Pesos
41 Pagos de Principal Programados	\$ 0.00	
42 Intereses Ordinarios	\$ 0.00	
43 Comisiones	\$ 0.00	
Diferimientos con Quita Acumulado	\$ 0.00	Pesos
44 Diferimiento con quita Capital	\$ 0.00	
45 Diferimiento con quita Interes	\$ 0.00	
46 Diferimiento con quita Comisiones	\$ 0.00	
ACLARACIONES	\$ -	Pesos
47 Aclaraciones pendientes de Reembolsar	\$ -	
Operación de Cobertura de SHF	\$ -	Pesos
48 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	\$ -	
49 Cobertura Total a Pagar SHF	\$ -	
50 Ejercicio de Cobertura SHF Aplicada	\$ -	
51 Saldo a Favor SHF	\$ -	
52 Saldo a Favor	\$ -	
Cargos del Periodo	\$ -	Pesos
53 Saldo a Favor SHF	\$ -	
54 Seguros de Vida	\$ -	
55 Seguros de Daños y Contenidos (+ IVA)	\$ -	
56 Seguros de Desempleo	\$ -	
57 Comisión por Administración más IVA	\$ -	
58 Cargo por Cobranza	\$ -	
59 Cuota de Mantenimiento	\$ -	
60 Cuota de Conservación	\$ -	
61 Pago GPI	\$ -	
Total de Cargos del Periodo	\$ -	
Seguros	\$ 1,560.81	Pesos
62 Seguro de Vida Cobrado	\$ 1,560.81	
63 Seguro de DESEMPL.EO Cobrado	\$ -	
64 Seguro de Vida y Daños Pagado	\$ -	
65 Seguro de DESEMPL.EO Pagado	\$ -	
66 Saldo Positivo (Negativo)	\$ 1,560.81	
67 Seguro de Daños y Contenidos (+ IVA) Cobrado	\$ -	
68 Seguro de Daños y Contenidos (+ IVA) Pagado	\$ -	
69 Saldo Positivo (Negativo)	\$ 0.00	
Resumen Cuenta General	\$ 14,078.98	Pesos
70 Total de Depósitos del Periodo	\$ 14,078.98	
71 Total de Cargos del Periodo	\$ -	
72 Aplicación con Depósitos de Meses Anteriores por Aclaracion	\$ -	
73 Descarga de Saldo a Favor Meses Anteriores	\$ 1.13	
74 Saldo a Favor Pagado No aplicado a la Cartera en el Periodo	\$ 251.15	
75 Reversos	\$ -	
76 Excedentes en Liquidación	\$ -	
76 Ejercicio de Swap SHF por Aplicar	\$ -	
77 Saldo Positivo Negativo en Seguros	\$ -	
78 Flujos directos en cuentas del Fideicomiso	\$ 14,329.00	
79 Disponible para Transferir al fideicomiso 599 INVEX	\$ 0.00	\$ -

Status de la Cartera de Créditos Hipotecarios	No. De Créditos	Porcentaje del Portafolio	Saldo Insoluto de Principal de los Créditos (Pesos)	Porcentaje del Portafolio	Saldo insoluto inicial de Principal de los créditos (Pesos)
80 Al Corriente (0 Meses de Atraso)	3	0.00%	910,750.23	48.88%	913,280.56
81 0-30 Dias de atraso	1	16.67%	291,290.38	15.63%	291,290.38
82 31-60 Dias de atraso	1	16.67%	467,163.59	25.07%	467,163.59
83 61-90 Dias de atraso		0.00%		0.00%	
84 91-120 Dias de atraso		0.00%		0.00%	
85 121-150 Dias de atraso		0.00%		0.00%	
86 151-180 Dias de atraso		0.00%		0.00%	
87 181 ó más Dias de atraso	1	16.67%	194,054.62	10.41%	196,644.74
Total	6	50.00%	1,863,258.82	100.00%	1,866,379.27
Cartera Vigente	5	83.33%	1,669,204.20	89.59%	
Cartera Vencida (+ de 180 dias)	1	16.67%	194,054.62	10.41%	
Total de Cartera	6	100.00%	1,863,258.82	100.00%	
88 Número de Créditos	5				6
89 Saldo Insoluto de Principal en (Pesos)	1,669,204.20		194,054.62		1,863,258.82
90 Porcentaje del Total de Cartera (por Saldo Insoluto)	89.59%		10.41%		100.00%
Cartera Vigente	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00
91 Intereses No Cubiertos (Pesos)	0.00		0.00		0.00
92 Montos Recibidos por Aplicar (Pesos)	848.52		0.00		848.52
93 Saldo de Comisiones y Seguros No Cubiertos (Pesos)	137,558.24		19,529.70		157,087.94
94 Saldo Intereses Diferidos (Pesos)	0.00		0.00		0.00
95 Saldo de Comisiones y Seguros Diferidos (Pesos)	131,248.65		18,684.50		149,933.15
Saldos Condicionados Acumulados por Reestructura	602,966.94	59,764.06	662,731.00		
96 Capital	602,966.94		59,764.06		662,731.00
97 Intereses			0.00		0.00
98 Comisiones y Seguros	131,248.65		18,684.50		149,933.15
No. De Créditos	6	Saldo Insoluto	1,863,258.82		
99 Proceso Judicial	6		1,863,258.82		
No. De Créditos	6	PESOS	1,868,379.27		
100 Créditos Mes Pasado en Portafolio	6	\$	1,868,379.27		
101 Alta Reestructuras Udis-Pesos	0	\$	-		
102 Créditos Pre-pagos en el Periodo	0	\$	-		
103 Créditos Anadidos al Portafolio	0	\$	-		
104 Créditos Eliminados (Pagados por Originador)	0	\$	-		
105 Daciones y Adjudicaciones	0	\$	-		
106 Créditos Actuales en el Portafolio	6	\$	1,863,258.82		