

REPORTE DE COBRANZA MENSUAL
ABC Capital, Institución de Banca Múltiple
Cobranza del 02 de Diciembre 2018 al 01 de Enero de 2019 Fideicomiso F/599 Banco INVEX.

CONCEPTO	Valor UDIs	6.228812 PESOS	Real Aplicado		
	UDIs	Pesos	Pesos		
1 Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	403,135,158.93	\$ 2,511,053,115.57			
2 Alta Reestructuras Udis-UDIs	-	\$ -			
3 Capital Condicionado al Final	-	\$ -			
3 Pagos de Principal Programados	922,327.57	\$ 5,745,005.04			
4 Pre-pagos de Principal	1,190,480.29	\$ 7,415,277.92			
5 Principal Producto Liquidaciones	216,701.62	\$ 1,349,793.65			
6 Utilidad / Pérdida Producto Liquidaciones	-	\$ 62,448.22			
7 Pago de principal Dacion/Adjudicacion	541,235.12	\$ 3,371,251.81			
8 Quebranto de principal Dacion/Adjudicacion	470,193.90	\$ 2,928,749.41			
9 Baja Reestructuras Udis-UDIs	-	\$ -			
10 Baja Reestructuras Udis-Pesos	111,227.74	\$ 692,816.68			
11 Diferimiento con Quita	-	\$ -			
12 Reverso de pago credito:	51.86	\$ 323.03			
13 Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	399,683,044.55	\$ 2,489,550,544.09			
Total de Depósitos del Periodo	UDIs	Pesos	Pesos		
14 Pagos de Principal Programados	922,327.57	\$ 5,745,005.04			
15 Pre-pagos de Principal	1,190,480.29	\$ 7,415,277.92			
16 Principal Producto Neto de Liquidaciones	208,281.36	\$ 1,297,345.43			
17 Monto Total de Pagos de Principal	2,321,089.22	14,457,628.39			
18 Intereses Ordinarios	1,412,040.64	\$ 8,795,335.68			
19 Intereses Moratorios	12,686.04	\$ 79,018.96			
20 Comisión por Administración	338,428.45	\$ 2,108,007.19			
21 Penalización por prepago	0.00	\$ 0.00			
22 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	170,773.13	\$ 1,063,713.72			
23 Seguro de Vida	142,788.17	\$ 889,400.67			
24 Seguro de Daños y Contenidos (+ IVA)	0.00	\$ 0.00			
25 Seguro de DESEMPLEO	1,874.90	\$ 11,678.40			
26 Reclamación de SCV a SHF Prestamos: 17428 \$ 109764.38, 225126 \$ 3	78,250.24	\$ 487,406.02			
27 Cargo por Cobranza	0.00	\$ 0.00			
28 Cuota de Mantenimiento	0.00	\$ 0.00			
29 Cuota de Conservación	1,188.34	\$ 7,401.95			
30 Montos Recibidos por Aplicar	34,729.81	\$ 216,325.46			
31 Total de Depósitos del Periodo	4,613,848.94	28,115,916.43			
Venta de bienes (Dacion o Adjudicacion)	UDIs	Pesos			
32 Valor Bien según inventario	725,613.49	\$ 4,519,710.00			
33 Valor recibido producto de la venta	424,414.80	\$ 2,643,600.00			
34 Quebranto resultado de venta de bien	301,198.69	\$ 1,876,110.00			
Ingresos de Creditos con Productos de Solucion	UDIs	Pesos			
35 Pagos de Principal Programados	387,152.09	\$ 2,411,497.58			
36 Intereses Ordinarios	232,682.50	\$ 1,449,335.55			
37 Comisiones	112,461.72	\$ 700,502.91			
Diferimientos con Quita Acumulado	UDIs	Pesos			
38 Diferimiento con quita Capital	19,584.46	\$ 121,987.92			
39 Diferimiento con quita Interes	25,746.75	\$ 160,371.67			
40 Diferimiento con quita Comisiones	17,478.40	\$ 108,869.87			
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	27,878.86	\$ 173,652.16			
Operación de Cobertura de SHF	UDIs	Pesos			
45 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	170,773.13	\$ 1,063,713.72			
46 Cobertura Total a Pagar SHF	123,515.65	\$ 769,355.77			
47 Ejercicio de Cobertura SHF Aplicada	47,477.84	\$ 295,730.56			
48 Saldo a Favor SHF	123,515.65	\$ 769,355.77			
49 Saldo a Favor	47,257.48	\$ 294,357.95			
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	142,788.17	\$ 889,400.67			
61 Seguro de DESEMPLEO Cobrado	1,874.90	\$ 11,678.40			
62 Seguro de Vida y Daños Pagado	-	\$ -			
63 Seguro de DESEMPLEO Pagado	-	\$ -			
64 Saldo Positivo (Negativo)	144,663.07	\$ 901,079.07			
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	4,613,848.94	\$ 28,115,916.43			
69 Total de Cargos del Periodo	-	\$ -			
70 Montos Recibidos por Aplicar	34,729.81	\$ 216,325.46			
71 Reversos	1,134.90	\$ 7,069.08			
72 Excedentes en Liquidación	-	\$ -			
73 Ejercicio de Swap SHF por Aplicar	-	\$ -			
81 Saldo Positivo Negativo en Seguros	-	\$ -			
82 Flujos directos en cuentas del Fideicomiso	2,201,945.57	\$ 13,715,505.00			
63 Disponible para Transferir al fideicomiso 599 INVEX	2,276,038.66	\$ 14,177,016.89			
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)	1,477	0.00%	75,397,036.60	18.86%	78,603,495.33
65 0-30 Días de atraso	531	9.14%	30,728,765.98	7.69%	30,880,722.37
66 31-60 Días de atraso	196	3.37%	11,805,202.45	2.88%	11,545,536.13
67 61-90 Días de atraso	115	1.98%	7,302,227.89	1.83%	7,331,101.46
68 91-120 Días de atraso	34	0.59%	1,883,769.63	0.47%	1,889,835.78
69 121-150 Días de atraso	32	0.55%	1,570,121.45	0.39%	1,577,193.13
70 151-180 Días de atraso	28	0.48%	1,583,631.66	0.40%	1,587,436.17
71 181 ó más Días de atraso	3,397	58.47%	269,712,288.89	67.48%	269,719,838.56
	5810	74.58%	399,683,044.55	100.00%	403,135,158.93
	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera		
72 Número de Créditos	2,413	3,367	5,810		
73 Saldo Insoluto de Principal en (UDIs)	129,970,755.66	269,712,288.89	399,683,044.55		
74 Porcentaje del Total de Cartera (por Saldo Insoluto)	32.52%	67.48%	100.00%		
	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera		
75 Intereses No Cubiertos (UDIs)	691,066.52	170,872,337.46	171,563,423.98		
76 Montos Recibidos por Aplicar (UDIs)	34,729.81	0.00	34,729.81		
77 Saldo de Comisiones y Seguros No Cubiertos (UDIs)	284,618.19	64,474,962.30	64,759,580.49		
78 Saldo Intereses Diferidos (UDIs)	2,487,135.80	1,413,536.61	3,900,672.41		
79 Saldo de Comisiones y Seguros Diferidos (UDIs)	3,047,103.38	1,779,544.47	4,826,647.85		
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			
	3366	261,787,989.96			
	No. De Créditos	UDIs	PESOS	Int. No Cobrados en Udi's	
84 Créditos Mes Pasado en Portafolio	5852	403,135,158.93	\$ 2,511,053,115.57	0.00	
85 Créditos Pre-pagos en el Periodo	42	2,614,360.05	\$ 16,284,357.25	0.00	
86 Créditos Añadidos al Portafolio	-	-	\$ -	0.00	
87 Créditos Eliminados (Pagados por Originador)	-	-	\$ -	0.00	
88 Daciones y Adjudicaciones	881	45,308,572.47	\$ 282,206,122.28	0.00	
89 Créditos Actuales en el Portafolio	5810	399,683,044.55	\$ 2,489,550,544.09	0.00	

REPORTE DE COBRANZA MENSUAL PESOS
ABC Capital, Institución de Banca Múltiple
Cobranza del 02 de Diciembre 2018 al 01 de Enero de 2019 Fideicomiso F/599 Banco INVEX.

CONCEPTO	Valor PESOS	Real
	PESOS	Aplicado
	Pesos	Pesos
1 Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	\$ 1,863,258.82	
2 Alta Reestructuras Udis-Pesos	\$ 614,323.34	
4 Capital Condicionado al Final	\$ 338,442.94	
5 Pagos de Principal Programados	\$ 9,983.97	
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	\$ 2,806,040.13	
Total de Depósitos del Periodo		
16 Pagos de Principal Programados	\$ 9,983.97	
17 Pre-pagos de Principal	\$ -	
18 Principal Producto Neto de Liquidaciones	\$ -	
19 Monto Total de Pagos de Principal	9,983.97	
20 Intereses Ordinarios	\$ 13,931.60	
21 Intereses Moratorios	\$ 200.00	
22 Comisión por Administración	\$ 3,351.64	
23 Penalización por prepago	\$ -	
24 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	\$ -	
25 Seguro de Vida	\$ 3,184.05	
26 Seguro de Daños y Contenidos (+ IVA)	\$ -	
27 Seguro de DESEMPLEO	\$ -	
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	\$ 1,848.26	
34 Total de Depósitos del Periodo	30,651.26	
Enganche a Plazo		
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)		
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		
41 Pagos de Principal Programados	0.00	
42 Intereses Ordinarios	0.00	
43 Comisiones	0.00	
Diferimientos con Quita Acumulado		
44 Diferimiento con quita Capital	0.00	
45 Diferimiento con quita Interes	0.00	
46 Diferimiento con quita Comisiones	0.00	
ACLARACIONES		
47 Aclaraciones pendientes de Reembolsar	\$ -	
Operación de Cobertura de SHF		
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		
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		
62 Seguro de Vida Cobrado	\$ 3,184.05	
63 Seguro de DESEMPLEO Cobrado	\$ -	
64 Seguro de Vida y Daños Pagado	\$ -	
65 Seguro de DESEMPLEO Pagado	\$ -	
66 Saldo Positivo (Negativo)	3,184.05	
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		
70 Total de Depósitos del Periodo	30,651.26	
71 Total de Cargos del Periodo	-	
72 Aplicación con Depósitos de Meses Anteriores por Aclaracion	-	
73 Descarga de Saldo a Favor Meses Anteriores	-	
74 Saldo a Favor Pagado No aplicado a la Cartera en el Periodo	999.74	
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	21,725.00	
79 Disponible para Transferir al fideicomiso 599 INVEX	\$ 9,926.00	\$ 9,926.00

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%	908,202.19	32.37%	910,750.23
81 0-30 Días de atraso	1	12.50%	464,828.21	16.57%	467,163.59
82 31-60 Días de atraso	1	12.50%	291,290.38	10.38%	291,290.38
83 61-90 Días de atraso	-	0.00%	-	0.00%	-
84 91-120 Días de atraso	-	0.00%	-	0.00%	-
85 121-150 Días de atraso	-	0.00%	-	0.00%	-
86 151-180 Días de atraso	-	0.00%	-	0.00%	-
87 181 ó más Días de atraso	3	37.50%	1,141,719.35	40.69%	194,054.62
8	62.50%	2,806,040.13	100.00%	1,863,258.82	
Cartera Vigente	5	3	8		
88 Número de Créditos	5	3	8		
89 Saldo Insoluto de Principal en (Pesos)	1,664,320.78	1,141,719.35	2,806,040.13		
90 Porcentaje del Total de Cartera (por Saldo Insoluto)	59.31%	40.69%	100.00%		
Cartera Vigente	2,619.01	0.00	2,619.01		
91 Intereses No Cubiertos (Pesos)	2,619.01	0.00	2,619.01		
92 Montos Recibidos por Aplicar (Pesos)	1,848.26	0.00	1,848.26		
93 Saldo de Comisiones y Seguros No Cubiertos (Pesos)	138,585.77	115,889.95	254,475.72		
94 Saldo Intereses Diferidos (Pesos)	0.00	0.00	0.00		
95 Saldo de Comisiones y Seguros Diferidos (Pesos)	131,248.65	111,659.61	242,908.26		
Saldos Condicionados Acumulados por Reestructura					
96 Capital	602,966.94	398,206.99	1,001,173.93		
97 Intereses	0.00	0.00	0.00		
98 Comisiones y Seguros	131,248.65	111,659.61	242,908.26		
No. De Créditos Saldo Insoluto					
99 Proceso Judicial	8	2,806,040.13			
No. De Créditos PESOS					
100 Créditos Mes Pasado en Portafolio	6	\$ 1,863,258.82			
101 Alta Reestructuras Udis-Pesos	2	\$ 952,765.28			
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	8	\$ 2,806,040.13			