

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

CONCEPTO	Valor UDIs	6.250380	Real			
	UDIs	PESOS	Aplicado			
Pesos						
1 Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	394,664,324.01	\$ 2,466,801,997.51				
2 Alta Reestructuras Udis-UDIs	-	\$ -				
3 Capital Condicionado al Final	-	\$ -				
3 Pagos de Principal Programados	745,137.37	\$ 4,657,391.71				
4 Pre-pagos de Principal	848,542.63	\$ 5,303,713.88				
5 Principal Producto Liquidaciones	216,620.39	\$ 1,353,961.00				
6 Utilidad / Pérdida Producto Liquidaciones	738.53	\$ 4,616.39				
7 Pago de principal Dacion/Adjudicacion	824,815.56	\$ 5,155,410.68				
8 Quebranto de principal Dacion/Adjudicacion	1,053,155.78	\$ 6,582,623.82				
9 Baja Reestructuras Udis-UDIs	-	\$ -				
10 Baja Reestructuras Udis-Pesos	146,626.73	\$ 916,472.78				
11 Diferimiento con Quita	-	\$ -				
12 Reverso de pago credito:	1,526.54	\$ 9,541.46				
13 Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	390,830,951.89	\$ 2,442,841,965.07				
Total de Depósitos del Periodo						
Pesos						
14 Pagos de Principal Programados	745,137.37	\$ 4,657,391.71				
15 Pre-pagos de Principal	848,542.63	\$ 5,303,713.88				
16 Principal Producto Neto de Liquidaciones	215,882.06	\$ 1,349,344.91				
17 Monto Total de Pagos de Principal	1,809,562.06	\$ 11,310,450.51				
18 Intereses Ordinarios	1,041,534.98	\$ 6,539,589.41				
19 Intereses Moratorios	15,429.72	\$ 96,441.61				
20 Comisión por Administración	271,086.45	\$ 1,694,393.33				
21 Penalización por prepago	0.00	\$ 0.00				
22 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	164,415.70	\$ 1,027,660.60				
23 Seguro de Vida	104,278.80	\$ 651,782.13				
24 Seguro de Daños y Contenidos (+ IVA)	0.00	\$ 0.00				
25 Seguro de DESEMPLEO	1,824.72	\$ 11,405.19				
26 Reclamación de SCV a SHF Prestamos: 6772 \$ 115659.27	18,504.36	\$ 115,659.27				
27 Cargo por Cobranza	0.00	\$ 0.00				
28 Cuota de Mantenimiento	0.00	\$ 0.00				
29 Cuota de Conservación	954.92	\$ 5,968.61				
30 Montos Recibidos por Aplicar	51,082.55	\$ 319,285.35				
31 Total de Depósitos del Periodo	3,478,674.26	\$ 21,743,036.01				
Venta de bienes (Dacion o Adjudicacion)						
Pesos						
32 Valor Bien según inventario	546,715.07	\$ 3,417,176.96				
33 Valor recibido producto de la venta	383,935.06	\$ 2,399,740.00				
34 Quebranto resultado de venta de bien	162,780.02	\$ 1,017,436.96				
Ingresos de Creditos con Productos de Solucion						
Pesos						
35 Pagos de Principal Programados	137,439.14	\$ 859,046.85				
36 Intereses Ordinarios	185,328.17	\$ 1,158,371.49				
37 Comisiones	68,357.93	\$ 427,263.04				
Diferimientos con Quita Acumulado						
Pesos						
38 Diferimiento con quita Capital	19,584.46	\$ 122,410.32				
39 Diferimiento con quita Interes	25,746.75	\$ 160,926.97				
40 Diferimiento con quita Comisiones	17,478.40	\$ 109,246.84				
Reestructuras						
Pesos						
41 Aplicación Capital (informativo del mes)	146,626.73	\$ 916,472.78				
42 Aplicación Intereses (informativo del mes)	78,028.75	\$ 487,709.34				
43 Aplicación Comisiones y Seguros (informativo del mes)	35,003.20	\$ 218,820.30				
ACLARACIONES						
Pesos						
44 Aclaraciones pendientes de Reembolsar	25,718.87	\$ 160,752.70				
Operación de Cobertura de SHF						
Pesos						
45 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	164,415.70	\$ 1,027,660.60				
46 Cobertura Total a Pagar SHF	120,476.14	\$ 753,021.63				
47 Ejercicio de Cobertura SHF Aplicada	41,353.34	\$ 258,472.21				
48 Saldo a Favor SHF	120,476.14	\$ 753,021.63				
49 Saldo a Favor	43,939.56	\$ 274,638.97				
Cargos del Periodo						
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						
60 Seguro de Vida Cobrado	104,278.80	\$ 651,782.13				
61 Seguro de DESEMPLEO Cobrado	1,824.72	\$ 11,405.19				
62 Seguro de Vida y Daños Pagado	-	\$ -				
63 Seguro de DESEMPLEO Pagado	-	\$ -				
64 Saldo Positivo (Negativo)	106,103.52	\$ 663,187.32				
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						
68 Total de Depósitos del Periodo	3,478,674.26	\$ 21,743,036.01				
69 Total de Cargos del Periodo	-	\$ -				
70 Montos Recibidos por Aplicar	51,082.55	\$ 319,285.35				
71 Reversos	1,713.68	\$ 10,711.15				
72 Excedentes en Liquidación	-	\$ -				
73 Ejercicio de Swap SHF por Aplicar	-	\$ -				
81 Saldo Positivo Negativo en Seguros	-	\$ -				
82 Flujos directos en cuentas del Fideicomiso	2,054,134.40	\$ 12,839,120.54				
63 Disponible para Transferir al Fideicomiso 599 INVEX	1,371,743.63	\$ 8,573,918.97	\$ 8,448,012.28			
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%	74,909,280.90	19.17%	78,529,414.58	
65 0-30 Días de atraso	507	8.90%	28,934,546.60	7.40%	29,067,781.45	
66 31-60 Días de atraso	176	3.09%	10,220,864.32	2.62%	10,253,851.57	
67 61-90 Días de atraso	92	1.62%	5,753,174.91	1.47%	5,777,889.09	
68 91-120 Días de atraso	58	1.02%	3,362,136.92	0.86%	3,371,347.23	
69 121-150 Días de atraso	27	0.47%	1,394,286.29	0.36%	1,398,129.08	
70 151-180 Días de atraso	23	0.40%	1,163,676.21	0.30%	1,166,109.34	
71 181 ó más Días de atraso	3,336	58.57%	265,082,985.74	67.83%	265,100,001.67	
	5696	74.07%	390,830,951.89	100.00%	394,664,324.01	
Cartera Vigente						
Cartera Vigente	Cartera Vencida de 180 días	Total de Cartera				
72 Numero de Créditos	2,360	3,336	5,696			
73 Saldo Insoluto de Principal en (UDIs)	125,737,966.15	265,082,985.74	390,830,951.89			
74 Porcentaje del Total de Cartera (por Saldo Insoluto)	32.17%	67.83%	100.00%			
Cartera Vigente						
Cartera Vigente	Cartera Vencida de 180 días	Total de Cartera				
75 Intereses No Cubiertos (UDIs)	631,110.48	170,688,611.61	171,319,722.07			
76 Montos Recibidos por Aplicar (UDIs)	51,082.55	0.00	51,082.55			
77 Saldo de Comisiones y Seguros No Cubiertos (UDIs)	281,214.75	64,709,102.76	64,990,317.51			
78 Saldo Intereses Diferidos (UDIs)	2,475,940.21	1,362,554.51	3,838,494.72			
79 Saldo de Comisiones y Seguros Diferidos (UDIs)	3,068,528.27	1,727,599.11	4,796,127.38			
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	3288	255,310,594.58				
Cartera Actual						
No. De Créditos	UDIs	PESOS	Int. No Cobrados en Udi's			
84 Créditos Mes Pasado en Portafolio	5746	394,664,324.01	\$ 2,466,801,997.51	0.00		
85 Créditos Pre-pagos en el Periodo	50	2,866,904.67	\$ 17,919,243.61	0.00		
86 Créditos Añadidos al Portafolio			\$ -	0.00		
87 Créditos Eliminados (Pagados por Originador)			\$ -	0.00		
88 Daciones y Adjudicaciones	913	46,758,322.16	\$ 292,244,780.89	0.00		
89 Créditos Actuales en el Portafolio	5696	390,830,951.89	\$ 2,442,841,965.07	0.00		

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

CONCEPTO	Valor PESOS	Real
	PESOS	Aplicado
	Pesos	Pesos
1 Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	\$ 8,801,236.48	
2 Alta Reestructuras Udis-Pesos	\$ 811,497.27	
4 Capital Condicionado al Final	\$ 634,818.08	
5 Pagos de Principal Programados	\$ 23,536.20	
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	\$ 10,224,015.63	
Total de Depósitos del Periodo	Pesos	Pesos
16 Pagos de Principal Programados	\$ 23,536.20	
17 Pre-pagos de Principal	\$ -	
18 Principal Producto Neto de Liquidaciones	\$ -	
19 Monto Total de Pagos de Principal	\$ 23,536.20	
20 Intereses Ordinarios	\$ 43,424.37	
21 Intereses Moratorios	\$ 200.00	
22 Comisión por Administración	\$ 10,698.15	
23 Penalización por prepago	\$ -	
24 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	\$ -	
25 Seguro de Vida	\$ 10,016.95	
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	\$ 14,514.73	
34 Total de Depósitos del Periodo	\$ 87,875.67	
Enganche a Plazo	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)	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	Pesos	
41 Pagos de Principal Programados	\$ 0.00	
42 Intereses Ordinarios	\$ 0.00	
43 Comisiones	\$ 0.00	
Diferimientos con Quita Acumulado	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	Pesos	
62 Seguro de Vida Cobrado	\$ 10,016.95	
63 Seguro de DESEMPLEO Cobrado	\$ -	
64 Seguro de Vida y Daños Pagado	\$ -	
65 Seguro de DESEMPLEO Pagado	\$ -	
66 Saldo Positivo (Negativo)	\$ 10,016.95	
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	Pesos	
70 Total de Depósitos del Periodo	\$ 87,875.67	
71 Total de Cargos del Periodo	\$ -	
72 Aplicación con Depósitos de Meses Anteriores por Aclaracion	\$ -	
73 Descarga de Saldo a Favor Meses Anteriores	\$ 4,454.18	
74 Saldo a Favor Pagado No aplicado a la Cartera en el Periodo	\$ 2,112.90	
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	\$ 75,046.00	
79 Disponible para Transferir al fideicomiso 599 INVEX	\$ 10,488.39	\$ 10,488.39

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)	4	0.00%	1,089,207.10	10.65%	1,094,446.05
81 0-30 Días de atraso	2	10.65%	750,954.14	7.35%	753,322.40
82 31-60 Días de atraso		0.00%		0.00%	
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	13	68.42%	8,383,854.39	82.00%	6,953,468.03
19	78.95%		10,224,015.63	100.00%	8,801,236.48
	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera		
88 Número de Créditos	6	13	19		
89 Saldo Insoluto de Principal en (Pesos)	1,840,161.24	8,383,854.39	10,224,015.63		
90 Porcentaje del Total de Cartera (por Saldo Insoluto)	18.00%	82.00%	100.00%		
	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera		
91 Intereses No Cubiertos (Pesos)	1,293.10	0.00	1,293.10		
92 Montos Recibidos por Aplicar (Pesos)	14,514.73	0.00	14,514.73		
93 Saldo de Comisiones y Seguros No Cubiertos (Pesos)	156,987.85	949,968.27	1,106,956.12		
94 Saldo Intereses Diferidos (Pesos)	0.00	0.00	0.00		
95 Saldo de Comisiones y Seguros Diferidos (Pesos)	149,933.15	934,252.31	1,084,185.46		
Saldos Condicionados Acumulados por Reestructura					
96 Capital	662,731.00	4,255,714.40	4,918,445.40		
97 Intereses			0.00		
98 Comisiones y Seguros	149,933.15	934,252.31	1,084,185.46		
Proceso Judicial	No. De Créditos	Saldo Insoluto			
99 Proceso Judicial	19	10,224,015.63			
	No. De Créditos	PESOS			
100 Créditos Mes Pasado en Portafolio	16	\$ 8,801,236.48			
101 Alta Reestructuras Udis-Pesos	3	\$ 1,446,315.35			
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	19	\$ 10,224,015.63			