

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

CONCEPTO	Valor UDIs	6.277200	Real			
	UDIs	PESOS	Aplicado			
Pesos						
1 Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	387,624,746.63	\$ 2,433,198,059.55				
2 Alta Reestructuras Udis-UDIs	-	\$ -				
3 Capital Condicionado al Final	-	\$ -				
3 Pagos de Principal Programados	743,012.55	\$ 4,664,038.38				
4 Pre-pagos de Principal	473,136.66	\$ 2,969,973.44				
5 Principal Producto Liquidaciones	190,231.26	\$ 1,194,119.67				
6 Utilidad / Pérdida Producto Liquidaciones	-	\$ -				
7 Pago de principal Dacion/Adjudicacion	336,094.19	\$ 2,109,730.45				
8 Quebranto de principal Dacion/Adjudicacion	600,065.00	\$ 3,766,728.02				
9 Baja Reestructuras Udis-UDIs	-	\$ -				
10 Baja Reestructuras Udis-Pesos	290,930.32	\$ 1,826,227.80				
11 Diferimiento con Quita	-	\$ -				
12 Reverso de pago credito:	-	\$ -				
13 Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	384,991,276.65	\$ 2,416,667,241.79				
Total de Depósitos del Periodo						
UDIs Pesos Pesos						
14 Pagos de Principal Programados	743,012.55	\$ 4,664,038.38				
15 Pre-pagos de Principal	473,136.66	\$ 2,969,973.44				
16 Principal Producto Neto de Liquidaciones	184,791.36	\$ 1,159,972.32				
17 Monto Total de Pagos de Principal	1,400,940.57	\$ 8,793,984.15				
18 Intereses Ordinarios	1,055,904.66	\$ 6,628,124.73				
19 Intereses Moratorios	14,080.42	\$ 88,385.61				
20 Comisión por Administración	263,969.80	\$ 1,656,991.23				
21 Penalización por prepago	0.00	\$ 0.00				
22 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	169,637.91	\$ 1,064,851.09				
23 Seguro de Vida	111,609.56	\$ 700,595.53				
24 Seguro de Daños y Contenidos (+ IVA)	0.00	\$ 0.00				
25 Seguro de DESEMPLEO	1,749.30	\$ 10,980.71				
26 Reclamación de SCV a SHF Prestamos: 232641 \$108667.68. 257033 \$ 1	124,790.50	\$ 783,334.95				
27 Cargo por Cobranza	0.00	\$ 0.00				
28 Cuota de Mantenimiento	0.00	\$ 0.00				
29 Cuota de Conservación	925.00	\$ 5,806.41				
30 Montos Recibidos por Aplicar	46,482.56	\$ 291,780.33				
31 Total de Depósitos del Periodo	3,190,090.28	\$ 20,024,834.73				
Venta de bienes (Dacion o Adjudicacion)						
UDIs Pesos Pesos						
32 Valor Bien según inventario	685,106.61	\$ 4,300,551.22				
33 Valor recibido producto de la venta	543,156.18	\$ 3,409,500.00				
34 Quebranto resultado de venta de bien	141,950.43	\$ 891,051.22				
Ingresos de Creditos con Productos de Solucion						
UDIs Pesos Pesos						
35 Pagos de Principal Programados	295,276.76	\$ 1,853,511.28				
36 Intereses Ordinarios	214,912.80	\$ 1,349,050.63				
37 Comisiones	94,363.55	\$ 592,338.88				
Diferimientos con Quita Acumulado						
UDIs Pesos Pesos						
38 Diferimiento con quita Capital	19,584.46	\$ 122,935.57				
39 Diferimiento con quita Interes	25,746.75	\$ 161,617.50				
40 Diferimiento con quita Comisiones	17,478.40	\$ 109,715.41				
Reestructuras						
UDIs Pesos Pesos						
41 Aplicación Capital (informativo del mes)	290,930.32	\$ 1,826,227.80				
42 Aplicación Intereses (informativo del mes)	63,217.29	\$ 396,789.91				
43 Aplicación Comisiones y Seguros (informativo del mes)	27,808.22	\$ 174,545.20				
ACLARACIONES						
UDIs Pesos Pesos						
44 Aclaraciones pendientes de Reembolsar	25,651.15	\$ 161,017.42				
Operación de Cobertura de SHF						
UDIs Pesos Pesos						
45 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	169,637.91	\$ 1,064,851.09				
46 Cobertura Total a Pagar SHF	117,178.59	\$ 735,553.43				
47 Ejercicio de Cobertura SHF Aplicada	31,613.71	\$ 198,822.19				
48 Saldo a Favor SHF	117,178.59	\$ 735,553.43				
49 Saldo a Favor	52,459.32	\$ 329,297.66				
Cargos del Periodo						
UDIs 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						
UDIs Pesos Pesos						
60 Seguro de Vida Cobrado	111,609.56	\$ 700,595.53				
61 Seguro de DESEMPLEO Cobrado	1,749.30	\$ 10,980.71				
62 Seguro de Vida y Daños Pagado	-	\$ -				
63 Seguro de DESEMPLEO Pagado	-	\$ -				
64 Saldo Positivo (Negativo)	113,358.86	\$ 711,576.24				
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 Pesos						
68 Total de Depósitos del Periodo	3,190,090.28	\$ 20,024,834.73				
69 Total de Cargos del Periodo	-	\$ -				
70 Montos Recibidos por Aplicar	46,482.56	\$ 291,780.33				
71 Reversos	-	\$ -				
72 Excedentes en Liquidación	-	\$ -				
73 Ejercicio de Swap SHF por Aplicar	-	\$ -				
81 Saldo Positivo Negativo en Seguros	-	\$ -				
82 Flujos directos en cuentas del Fideicomiso	2,114,863.08	\$ 13,275,418.41				
63 Disponible para Transferir al fideicomiso 599 INVEX	1,028,744.66	\$ 6,497,635.99	\$ 6,320,462.87			
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)	1,481	0.00%	74,245,119.38	19.28%	76,678,737.82	
65 0-30 Días de atraso	434	7.71%	24,865,079.83	6.46%	24,974,824.85	
66 31-60 Días de atraso	180	3.20%	10,586,770.41	2.75%	10,625,022.46	
67 61-90 Días de atraso	115	2.04%	6,660,408.37	1.73%	6,683,867.77	
68 91-120 Días de atraso	50	0.89%	2,619,650.73	0.68%	2,625,674.30	
69 121-150 Días de atraso	29	0.52%	1,602,416.12	0.42%	1,608,484.43	
70 151-180 Días de atraso	29	0.52%	1,571,289.71	0.41%	1,573,381.34	
71 181 ó más Días de atraso	3,311	58.82%	262,840,542.10	68.27%	262,854,733.66	
	5629	73.69%	384,991,276.65	100.00%	387,624,746.63	
Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera				
72 Numero de Créditos	2,318	3,311	5,629			
73 Saldo Insoluto de Principal en (UDIs)	122,150,734.55	262,840,542.10	384,991,276.65			
74 Porcentaje del Total de Cartera (por Saldo Insoluto)	31.73%	68.27%	100.00%			
Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera				
75 Intereses No Cubiertos (UDIs)	653,544.07	171,676,404.99	172,331,949.06			
76 Montos Recibidos por Aplicar (UDIs)	46,482.56	0.00	46,482.56			
77 Saldo de Comisiones y Seguros No Cubiertos (UDIs)	308,072.29	65,398,689.14	65,706,761.43			
78 Saldo Intereses Diferidos (UDIs)	2,419,438.22	1,377,320.69	3,796,758.91			
79 Saldo de Comisiones y Seguros Diferidos (UDIs)	3,048,788.11	1,754,729.39	4,803,517.50			
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	3349	259,195,709.76				
No. De Créditos UDIs PESOS Int. No Cobrados en Udi's						
84 Créditos Mes Pasado en Portafolio	5660	387,624,746.63	\$ 2,433,198,059.55	0.00		
85 Créditos Pre-pagos en el Periodo	31	1,801,098.09	\$ 11,305,852.93	0.00		
86 Créditos Añadidos al Portafolio	-	-	\$ -	0.00		
87 Créditos Eliminados (Pagados por Originador)	-	-	\$ -	0.00		
88 Daciones y Adjudicaciones	931	47,357,508.75	\$ 297,272,553.92	0.00		
89 Créditos Actuales en el Portafolio	5629	384,991,276.65	\$ 2,416,667,241.79	0.00		

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

CONCEPTO	Valor PESOS	Real
	PESOS	Aplicado
	Pesos	Pesos
1 Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	\$ 12,278,345.77	
2 Alta Reestructuras Udis-Pesos	\$ 1,593,204.82	
4 Capital Condicionado al Final	\$ 682,802.05	
5 Pagos de Principal Programados	\$ 35,129.04	
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	\$ 14,519,223.60	
Total de Depósitos del Periodo	Pesos	Pesos
16 Pagos de Principal Programados	\$ 35,129.04	
17 Pre-pagos de Principal	\$ -	
18 Principal Producto Neto de Liquidaciones	\$ -	
19 Monto Total de Pagos de Principal	\$ 35,129.04	
20 Intereses Ordinarios	\$ 58,426.15	
21 Intereses Moratorios	\$ -	
22 Comisión por Administración	\$ 14,515.13	
23 Penalización por prepago	\$ -	
24 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	\$ -	
25 Seguro de Vida	\$ 13,314.73	
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	\$ 8,717.52	
34 Total de Depósitos del Periodo	\$ 121,385.05	
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	\$ 13,314.73	
63 Seguro de DESEMPLEO Cobrado	\$ -	
64 Seguro de Vida y Daños Pagado	\$ -	
65 Seguro de DESEMPLEO Pagado	\$ -	
66 Saldo Positivo (Negativo)	\$ 13,314.73	
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	\$ 121,385.05	
71 Total de Cargos del Periodo	\$ -	
72 Aplicación con Depósitos de Meses Anteriores por Aclaracion	\$ -	
73 Descarga de Saldo a Favor Meses Anteriores	\$ 9,658.60	
74 Saldo a Favor Pagado No aplicado a la Cartera en el Periodo	\$ 2,345.25	
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	\$ 80,685.00	
79 Disponible para Transferir al fideicomiso 599 INVEX	\$ 33,386.70	\$ 33,386.68

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)	11	0.00%	5,367,400.59	36.97%	5,382,143.78
81 0-30 Días de atraso	3	11.54%	2,629,636.72	18.11%	2,630,512.91
82 31-60 Días de atraso	0	0.00%	-	0.00%	-
83 61-90 Días de atraso	2	7.69%	750,954.14	5.17%	750,954.14
84 91-120 Días de atraso	0	0.00%	-	0.00%	-
85 121-150 Días de atraso	0	0.00%	-	0.00%	-
86 151-180 Días de atraso	0	0.00%	-	0.00%	-
87 181 ó más Días de atraso	10	38.46%	5,771,232.15	39.75%	3,514,734.94
26	57.69%		14,519,223.60	100.00%	12,278,345.77
Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera			
88 Número de Créditos	16	10	26		
89 Saldo Insoluto de Principal en (Pesos)	8,747,991.45	5,771,232.15	14,519,223.60		
90 Porcentaje del Total de Cartera (por Saldo Insoluto)	60.25%	39.75%	100.00%		
Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera			
91 Intereses No Cubiertos (Pesos)	7,426.98	0.00	7,426.98		
92 Montos Recibidos por Aplicar (Pesos)	8,717.52	0.00	8,717.52		
93 Saldo de Comisiones y Seguros No Cubiertos (Pesos)	912,399.33	613,672.21	1,526,071.54		
94 Saldo Intereses Diferidos (Pesos)	0.00	0.00	0.00		
95 Saldo de Comisiones y Seguros Diferidos (Pesos)	887,419.40	600,627.01	1,488,046.41		
Saldos Condicionados Acumulados por Reestructura					
96 Capital	4,283,627.32	2,227,153.12	6,510,780.44		
97 Intereses	0.00	0.00	0.00		
98 Comisiones y Seguros	887,419.40	600,627.01	1,488,046.41		
99 Proceso Judicial	No. De Créditos	Saldo Insoluto			
	26	14,519,223.60			
No. De Créditos	PESOS				
100 Créditos Mes Pasado en Portafolio	21	\$ 12,278,345.77			
101 Alta Reestructuras Udis-Pesos	5	\$ 2,276,006.87			
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	26	\$ 14,519,223.60			