

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

CONCEPTO	Valor UDIs	6.317516	Real
	UDIs	PESOS	Aplicado
		Pesos	Pesos
1 Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	369.849,764.08	\$ 2.336.531.802.17	
2 Alta Reestructuras Udis-UDIs	-	\$ -	
3 Capital Condicionado al Final	-	\$ -	
3 Pagos de Principal Programados	863.977.64	\$ 5.458.192.56	
4 Pre-pagos de Principal	899.194.22	\$ 5.680.673.87	
5 Principal Producto Liquidaciones	155.529.29	\$ 982.588.78	
6 Utilidad / Pérdida Producto Liquidaciones	- 2.755.89	\$ 17.410.38	
7 Pago de principal Dacion/Adjudicacion	626.846.22	\$ 3.960.111.02	
8 Quebranto de principal Dacion/Adjudicacion	484.493.62	\$ 3.060.796.20	
9 Baja Reestructuras Udis-UDIs	-	\$ -	
10 Baja Reestructuras Udis-Pesos	428.941.87	\$ 2.709.847.13	
11 Diferimiento con Quita	-	\$ -	
12 Reverso de pago credito:	1.816.55	\$ 11.476.08	
13 Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	366.392.597.77	\$ 2.314.691.098.69	
Total de Depósitos del Periodo		Pesos	Pesos
14 Pagos de Principal Programados	863.977.64	\$ 5.458.192.56	
15 Pre-pagos de Principal	899.194.22	\$ 5.680.673.87	
16 Principal Producto Neto de Liquidaciones	152.773.40	\$ 965.148.40	
17 Monto Total de Pagos de Principal	1.915.945.26	12.104.014.84	
18 Intereses Ordinarios	1.120.987.54	\$ 7.081.856.72	
19 Intereses Moratorios	17.406.79	\$ 109.967.67	
20 Comisión por Administración	284.390.84	\$ 1.796.643.68	
21 Penalización por prepago	0.00	\$ 0.00	
22 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	176.791.16	\$ 1.116.880.98	
23 Seguro de Vida	115.890.49	\$ 732.140.02	
24 Seguro de Daños y Contenidos (+ IVA)	10.59	\$ 66.90	
25 Seguro de DESEMPLEO	1.653.10	\$ 10.443.49	
26 Reclamación de SCV a SHF Prestamos: 73399 \$ 322528.40, 71898 \$ 688	61.952.32	\$ 391.384.75	
27 Cargo por Cobranza	0.00	\$ 0.00	
28 Cuota de Mantenimiento	0.00	\$ 0.00	
29 Cuota de Conservación	1.039.60	\$ 6.567.69	
30 Montos Recibidos por Aplicar	41.899.51	\$ 264.700.82	
31 Total de Depósitos del Periodo	3.737.967.20	23.614.667.57	
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 Créditos con Productos de Solucion		Pesos	
35 Pagos de Principal Programados	138.803.54	\$ 876.893.58	
36 Intereses Ordinarios	171.342.79	\$ 1.082.460.82	
37 Comisiones	71.723.53	\$ 453.114.55	
Diferimientos con Quita Acumulado		Pesos	
38 Diferimiento con quita Capital	-	\$ 0.00	
39 Diferimiento con quita Interes	-	\$ 0.00	
40 Diferimiento con quita Comisiones	-	\$ 0.00	
Reestructuras		Pesos	
41 Aplicación Capital (informativo del mes)	428.941.87	\$ 2.709.847.13	
42 Aplicación Intereses (informativo del mes)	137.077.15	\$ 865.907.09	
43 Aplicación Comisiones y Seguros (informativo del mes)	66.636.38	\$ 421.105.78	
ACLARACIONES		Pesos	
44 Aclaraciones pendientes de Reembolsar	23.995.22	\$ 151.590.21	
Operación de Cobertura de SHF		Pesos	
45 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	176.791.16	\$ 1.116.880.98	
46 Cobertura Total a Pagar SHF	111.011.68	\$ 701.318.06	
47 Ejercicio de Cobertura SHF Aplicada	17.969.43	\$ 113.522.15	
48 Saldo a Favor SHF	111.011.68	\$ 701.318.06	
49 Saldo a Favor	65.779.48	\$ 415.562.92	
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	115.890.49	\$ 732.140.02	
61 Seguro de DESEMPLEO Cobrado	1.653.10	\$ 10.443.49	
62 Seguro de Vida y Daños Pagado	-	\$ -	
63 Seguro de DESEMPLEO Pagado	-	\$ -	
64 Saldo Positivo (Negativo)	117.543.59	\$ 742.583.51	
65 Seguro de Daños y Contenidos (+ IVA) Cobrado	10.59	\$ 66.90	
66 Seguro de Daños y Contenidos (+ IVA) Pagado	-	\$ -	
67 Saldo Positivo (Negativo)	0.00	\$ 422.66	
Resumen Cuenta General		Pesos	
68 Total de Depósitos del Periodo	3.737.967.20	\$ 23.614.667.57	
69 Total de Cargos del Periodo	-	\$ -	
70 Montos Recibidos por Aplicar	41.899.51	\$ 264.700.82	
71 Reversos	2.468.24	\$ 15.593.15	
72 Excedentes en Liquidación	-	\$ -	
73 Ejercicio de Swap SHF por Aplicar	-	\$ -	
74 Saldo Positivo Negativo en Seguros	-	\$ -	
75 Flujos directos en cuentas del Fideicomiso	1.989.424.44	\$ 12.568.220.74	
76 Disponible para Transferir al fideicomiso 599 INVEX	1.704.175.00	\$ 10.766.152.86	\$ 10.628.733.03

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)
77	Al Corriente (0 Meses de Atraso)	1,369	0.00%	66,387,467.69	18.12%	69,632,668.99
78	0-30 Días de atraso	444	8.20%	24,409,902.41	6.66%	24,553,117.91
79	31-60 Días de atraso	161	2.97%	8,566,400.03	2.34%	8,599,122.26
80	61-90 Días de atraso	104	1.92%	5,660,761.67	1.54%	5,681,472.28
81	91-120 Días de atraso	47	0.87%	2,692,585.53	0.73%	2,700,564.11
82	121-150 Días de atraso	27	0.50%	1,614,285.68	0.44%	1,615,308.15
83	151-180 Días de atraso	27	0.50%	1,346,557.24	0.37%	1,348,560.39
84	181 ó más Días de atraso	3,235	59.75%	255,714,637.52	69.79%	255,718,949.99
		5414	74.71%	366,392,597.77	100.00%	369,849,764.08
	Cartera Vigente		Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera		
85	Número de Créditos	2,179	3.25%	5,414		
86	Saldo Insoluto de Principal en (UDIs)	110,677,960.25	255,714,637.52	366,392,597.77		
87	Porcentaje del Total de Cartera (por Saldo Insoluto)	30.21%	69.79%	100.00%		
	Cartera Vigente		Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera		
88	Intereses No Cubiertos (UDIs)	591,326.13	173,636,623.66	174,199,949.79		
89	Montos Recibidos por Aplicar (UDIs)	41,899.51	0.00	41,899.51		
90	Saldo de Comisiones y Seguros No Cubiertos (UDIs)	281,756.20	67,069,179.31	67,350,935.51		
91	Saldo Intereses Diferidos (UDIs)	2,244,978.04	1,371,138.41	3,616,116.45		
92	Saldo de Comisiones y Seguros Diferidos (UDIs)	2,899,337.27	1,835,053.40	4,734,390.67		
Saldos Condicionados Acumulados por Reestructura						
93	Capital			0.00		
94	Intereses			0.00		
95	Comisiones y Seguros			0.00		
	No. De Créditos		Saldo Insoluto			
96	Proceso Judicial	3248	250,811,936.51			
	No. De Créditos		UDIs	PESOS	Int. No Cobrados en UDIs	
97	Créditos Mes Pasado en Portafolio	5456	369,849,764.08	\$ 2,336,531,802.17	0.00	
98	Créditos Pre-pagos en el Periodo	42	2,716,244.14	\$ 17,159,915.81	0.00	
99	Créditos Anadidos al Portafolio			\$ -	0.00	
100	Créditos Eliminados (Pagados por Originador)			\$ -	0.00	
101	Daciones y Adjudicaciones	965	49,214,828.34	\$ 310,915,465.47	0.00	
102	Créditos Actuales en el Portafolio	5414	366,392,597.77	\$ 2,314,691,098.69	0.00	

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

CONCEPTO	Valor PESOS	
	PESOS	Real/ Aplicado
1 Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	\$ 24,109,217.68	
2 Alta Reestructuras Uds-Pesos	\$ 2,078,031.45	
4 Capital Condicionado al Final	\$ 1,616,048.95	
5 Pagos de Principal Programados	\$ 82,218.15	
6 Pre-pagos de Principal	\$ 7,440.79	
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	\$ 27,713,639.14	
Total de Depósitos del Periodo		
16 Pagos de Principal Programados	\$ 82,218.15	
17 Pre-pagos de Principal	\$ 7,440.79	
18 Principal Producto Neto de Liquidaciones	\$ -	
19 Monto Total de Pagos de Principal	\$ 89,658.94	
20 Intereses Ordinarios	\$ 132,695.40	
21 Intereses Moratorios	\$ 1,100.00	
22 Comisión por Administración	\$ 31,473.77	
23 Penalización por prepago	\$ -	
24 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	\$ -	
25 Seguro de Vida	\$ 29,297.14	
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	\$ 2,048.53	
34 Total de Depósitos del Periodo	\$ 284,225.25	
Enganche a Plazo		
35 Enganche Inicial a Plazo	\$ -	
36 Pagos Enganche a Plazo	\$ -	
37 Saldo Enganche a Plazo	\$ -	
Gasto por Convenio		
38 Gastos Por Convenio	\$ 201,880.00	
39 Pagos Gastos Por Convenio	\$ -	
40 Saldo Saldo Gastos Por Convenio	\$ 201,880.00	
Venta de bienes (Dacion o Adjudicacion)		
41 Valor Bien según inventario	\$ 0.00	
42 Valor recibido producto de la venta	\$ 0.00	
43 Quebranto resultado de venta de bien	\$ -	
Ingresos de Créditos con Productos de Solucion		
44 Pagos de Principal Programados	\$ 0.00	
45 Intereses Ordinarios	\$ 0.00	
46 Comisiones	\$ 0.00	
Diferimientos con Quita Acumulado		
47 Diferimiento con quita Capital	\$ 0.00	
48 Diferimiento con quita Interes	\$ 0.00	
49 Diferimiento con quita Comisiones	\$ 0.00	
ACLARACIONES		
50 Aclaraciones pendientes de Reembolsar	\$ -	
Operación de Cobertura de SHF		
51 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	\$ -	
52 Cobertura Total a Pagar SHF	\$ -	
53 Ejercicio de Cobertura SHF Aplicada	\$ -	
54 Saldo a Favor SHF	\$ -	
55 Saldo a Favor	\$ -	
Cargos del Periodo		
56 Saldo a Favor SHF	\$ -	
57 Seguros de Vida	\$ -	
58 Seguros de Daños y Contenidos (+ IVA)	\$ -	
59 Seguros de Desempleo	\$ -	
60 Comisión por Administración más IVA	\$ -	
61 Cargo por Cobranza	\$ -	
62 Cuota de Mantenimiento	\$ -	
63 Cuota de Conservación	\$ -	
64 Pago GPI	\$ -	
65 Total de Cargos del Periodo	\$ -	
Seguros		
66 Seguro de Vida Cobrado	\$ 29,297.14	
67 Seguro de DESEMPLEO Cobrado	\$ -	
68 Seguro de Vida y Daños Pagado	\$ -	
69 Saldo Prestitvo (Negativo)	\$ 29,297.14	
70 Seguro de Daños y Contenidos (+ IVA) Cobrado	\$ -	
71 Seguro de Daños y Contenidos (+ IVA) Pagado	\$ -	
72 Saldo Positivo (Negativo)	\$ 0.00	
Resumen Cuenta General		
73 Total de Depósitos del Periodo	\$ 284,225.25	
74 Total de Cargos del Periodo	\$ -	
75 Aplicación con Depósitos de Meses Anteriores por Aclaracion	\$ -	
76 Descarga de Saldo a Favor Meses Anteriores	\$ 13,779.87	
77 Saldo a Favor Pagado No aplicado a la Cartera en el Periodo	\$ 586.64	
78 Condacion/Quita por Producto Solucion	\$ -	
79 Reversos	\$ -	
80 Excedentes en Liquidación	\$ -	
81 Ejercicio de Swap SHF por Aplicar	\$ -	
82 Saldo Positivo Negativo en Seguros	\$ -	
83 Flujo directos en cuentas del Fideicomiso	\$ 228,241.29	
84 Disponible para Transferir al fideicomiso 599 INVEX	\$ 42,790.73	\$ 42,790.73

Estado 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)
85 Al Corriente (0 Meses de Atraso)	22	0.00%	12,111,529.73	43.70%	12,148,289.18
86 0-30 Días de atraso	9	17.31%	5,825,378.53	21.02%	5,847,185.62
87 31-60 Días de atraso	1	1.92%	284,031.07	1.02%	285,250.87
88 61-90 Días de atraso	2	3.85%	737,875.48	2.66%	737,875.48
89 91-120 Días de atraso	1	1.92%	441,667.72	1.59%	441,667.72
90 121-150 Días de atraso	0	0.00%	-	0.00%	-
91 151-180 Días de atraso	0	0.00%	-	0.00%	-
92 181 o más Días de atraso	17	32.69%	8,313,156.61	30.00%	4,648,948.81
	52	57.69%	27,713,639.14	100.00%	24,109,217.68
			Cartera Vigente	Cartera Vencida de 180 días (+)	Total de Cartera
93 Número de Créditos	35	17	52		
94 Saldo insoluto de Principal en (Pesos)	19,400,482.53	8,313,156.61	27,713,639.14		
95 Porcentaje del Total de Cartera (por Saldo Insoluto)	70.00%	30.00%	100.00%		
			Cartera Vigente	Cartera Vencida de 180 días (+)	Total de Cartera
96 Intereses No Cubiertos (Pesos)	20,774.71	0.00	20,774.71		
97 Montos Recibidos por Aplicar (Pesos)	2,048.53	0.00	2,048.53		
98 Saldo de Comisiones y Seguros No Cubiertos (Pesos)	1,613,460.82	974,396.56	2,787,857.38		
99 Saldo Intereses Diferidos (Pesos)	0.00	0.00	0.00		
100 Saldo de Comisiones y Seguros Diferidos (Pesos)	1,744,183.84	755,900.51	2,500,084.35		
Saldos Condicionados Acumulados por Reestructura					
101 Capital	7,928,322.06	3,616,248.11	11,544,570.17		
102 Intereses	0.00	0.00	0.00		
103 Comisiones y Seguros	1,744,183.84	755,900.51	2,500,084.35		
			No. De Créditos	Saldo Insoluto	
104 Proceso Judicial	52		27,713,639.14		
No. De Créditos PESOS					
105 Créditos Mes Pasado en Portafolio	44	\$	24,109,217.68		
101 Alta Reestructuras Uds-Pesos	8	\$	3,694,080.40		
102 Créditos Pre-pagos en el Periodo	0	\$	-		
103 Créditos Anulados al Portafolio	0	\$	-		
104 Créditos Eliminados (Pagados por Originador)	0	\$	-		
105 Daciones y Adjudicaciones	0	\$	-		
106 Créditos Actuales en el Portafolio	52	\$	27,713,639.14		