

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

CONCEPTO	Valor UDIs	6.358975	Real
	UDIs	PESOS	Aplicado
Pesos			
1 Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	366,392,597.77	\$ 2,329,881,369.40	
2 Alta Reestructuras Udis-UDIs	-	\$ -	
3 Capital Condicionado al Final	-	\$ -	
3 Pagos de Principal Programados	790,764.27	\$ 5,028,450.22	
4 Pre-pagos de Principal	1,110,459.66	\$ 7,061,385.22	
5 Principal Producto Liquidaciones	61,571.46	\$ 391,531.37	
6 Utilidad / Pérdida Producto Liquidaciones	-	\$ 5,528.49	
7 Pago de principal Dacion/Adjudicacion	901,246.62	\$ 5,731,004.73	
8 Quebranto de principal Dacion/Adjudicacion	772,024.36	\$ 4,909,283.60	
9 Baja Reestructuras Udis-UDIs	-	\$ -	
10 Baja Reestructuras Udis-Pesos	586,217.10	\$ 3,727,739.88	
11 Diferimiento con Quita	-	\$ -	
12 Reverso de pago credito:	970.65	\$ 6,172.34	
<b>13 Saldo Final de los Créditos Hipotecarios</b>	<b>362,171,284.95</b>	<b>\$ 2,303,038,146.71</b>	
Total de Depósitos del Periodo			
14 Pagos de Principal Programados	790,764.27	\$ 5,028,450.22	
15 Pre-pagos de Principal	1,110,459.66	\$ 7,061,385.22	
16 Principal Producto Neto de Liquidaciones	56,044.97	\$ 356,388.56	
<b>17 Monto Total de Pagos de Principal</b>	<b>1,957,268.90</b>	<b>\$ 12,446,224.00</b>	
18 Intereses Ordinarios	980,086.46	\$ 6,232,538.94	
19 Intereses Moratorios	15,037.10	\$ 95,620.54	
20 Comisión por Administración	272,642.93	\$ 1,733,729.58	
21 Penalización por prepago	0.00	\$ 0.00	
22 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	164,817.67	\$ 1,048,071.44	
23 Seguro de Vida	110,498.68	\$ 702,658.34	
24 Seguro de Daños y Contenidos (+ IVA)	0.00	\$ 0.00	
25 Seguro de DESEMPLEO	2,013.78	\$ 12,805.58	
26 Reclamación de SCV a SHF Preslamos: 44570 \$ 191,397.12, 73557 \$ 62	39,998.51	\$ 254,349.55	
27 Cargo por Cobranza	0.00	\$ 0.00	
28 Cuota de Mantenimiento	0.00	\$ 0.00	
29 Cuota de Conservación	812.89	\$ 5,169.15	
30 Montos Recibidos por Aplicar	42,042.99	\$ 267,350.32	
<b>31 Total de Depósitos del Periodo</b>	<b>3,585,218.91</b>	<b>\$ 22,798,317.44</b>	
Venta de bienes (Dacion o Adjudicacion)			
32 Valor Bien según inventario	221,922.51	\$ 1,411,199.67	
33 Valor recibido producto de la venta	186,028.41	\$ 1,182,950.00	
34 Quebranto resultado de venta de bien	35,894.10	\$ 228,249.67	
Ingresos de Creditos con Productos de Solucion			
35 Pagos de Principal Programados	130,111.92	\$ 827,378.45	
36 Intereses Ordinarios	156,477.62	\$ 995,037.27	
37 Comisiones	65,075.59	\$ 413,814.05	
Diferimientos con Quita Acumulado			
38 Diferimiento con quita Capital	-	\$ 0.00	
39 Diferimiento con quita Interes	-	\$ 0.00	
40 Diferimiento con quita Comisiones	-	\$ 0.00	
Reestructuras			
41 Aplicación Capital (informativo del mes)	586,217.10	\$ 3,727,739.88	
42 Aplicación Intereses (informativo del mes)	108,828.44	\$ 698,396.30	
43 Aplicación Comisiones y Seguros (informativo del mes)	63,063.50	\$ 401,819.36	
ACLARACIONES			
44 Aclaraciones pendientes de Reembolsar	23,903.13	\$ 151,999.43	
Operación de Cobertura de SHF			
45 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	164,817.67	\$ 1,048,071.44	
46 Cobertura Total a Pagar SHF	109,992.41	\$ 699,439.01	
47 Ejercicio de Cobertura SHF Aplicada	5,704.13	\$ 36,272.43	
48 Saldo a Favor SHF	109,992.41	\$ 699,439.01	
49 Saldo a Favor	54,825.26	\$ 348,632.43	
Cargos del Periodo			
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			
60 Seguro de Vida Cobrado	110,498.68	\$ 702,658.34	
61 Seguro de DESEMPLEO Cobrado	2,013.78	\$ 12,805.58	
62 Seguro de Vida y Daños Pagado	-	\$ -	
63 Seguro de DESEMPLEO Pagado	-	\$ -	
64 Saldo Positivo (Negativo)	112,512.46	\$ 715,463.92	
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			
68 Total de Depósitos del Periodo	3,585,218.91	\$ 22,798,317.44	
69 Total de Cargos del Periodo	-	\$ -	
70 Montos Recibidos por Aplicar	42,042.99	\$ 267,350.32	
71 Reversos	1,583.77	\$ 10,071.15	
72 Excedentes en Liquidación	-	\$ -	
73 Ejercicio de Swap SHF por Aplicar	-	\$ -	
74 Saldo Positivo Negativo en Seguros	-	\$ -	
75 Flujos directos en cuentas del Fideicomiso	1,733,229.61	\$ 11,021,583.78	
<b>76 Disponible para Transferir al Fideicomiso 599 INVEX</b>	<b>1,808,362.54</b>	<b>\$ 11,499,332.19</b>	<b>\$ 11,264,811.96</b>

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)	1,306	0.00%	63,091,588.56	17.42%	67,129,681.48
78 0-30 Días de atraso	453	8.45%	24,513,462.27	6.77%	24,618,865.44
79 31-60 Días de atraso	174	3.25%	9,583,694.19	2.65%	9,618,084.25
80 61-90 Días de atraso	117	2.18%	6,226,750.08	1.72%	6,252,281.40
81 91-120 Días de atraso	50	0.93%	2,687,744.78	0.74%	2,698,281.44
82 121-150 Días de atraso	33	0.62%	1,816,471.56	0.50%	1,819,010.15
83 151-180 Días de atraso	13	0.24%	708,102.25	0.20%	708,767.16
84 181 ó más Días de atraso	3,216	59.98%	253,543,471.26	70.01%	253,547,620.45
	<b>5362</b>	<b>75.64%</b>	<b>362,171,284.95</b>	<b>100.00%</b>	<b>366,392,597.77</b>
Cartera Vigente			Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera	
85 Número de Créditos	2,146	3.216	5,362		
86 Saldo Insoluto de Principal en (UDIs)	108,627,813.69	253,543,471.26	362,171,284.95		
87 Porcentaje del Total de Cartera (por Saldo Insoluto)	29.99%	70.01%	100.00%		
Cartera Vigente			Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera	
88 Intereses No Cubiertos (UDIs)	603,478.66	173,214,195.87	173,817,674.53		
89 Montos Recibidos por Aplicar (UDIs)	42,042.99	0.00	42,042.99		
90 Saldo de Comisiones y Seguros No Cubiertos (UDIs)	287,167.26	67,123,196.85	67,410,364.13		
91 Saldo Intereses Diferidos (UDIs)	2,339,072.51	1,380,240.87	3,719,313.38		
92 Saldo de Comisiones y Seguros Diferidos (UDIs)	2,903,528.76	1,844,104.86	4,747,634.62		
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	3215		248,186,998.23		
No. De Créditos		UDIs	PESOS	Int. No Cobrados en UDIs	
97 Créditos Mes Pasado en Portafolio	5414	366,392,597.77	\$ 2,329,881,369.40	0.00	
98 Créditos Pre-pagos en el Periodo	52	3,545,973.53	\$ 22,548,757.03	0.00	
99 Créditos Anulados al Portafolio			\$ -	0.00	
100 Créditos Eliminados (Pagados por Originador)			\$ -	0.00	
101 Daciones y Adjudicaciones	980	50,089,413.24	\$ 318,517,326.57	0.00	
102 Créditos Actuales en el Portafolio	5362	362,171,284.95	\$ 2,303,038,146.71	0.00	

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

CONCEPTO	Valor PESOS		Real/
	PESOS		Aplicado
	Pesos		Pesos
1 Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	\$	27,713,639.14	
2 Alta Reestructuras Uds-Pesos	\$	2,993,414.04	
4 Capital Condicionado al Final	\$	1,622,589.55	
5 Pagos de Principal Programados	\$	88,398.33	
6 Pre-pagos de Principal	\$	-	
8 Principal Producto Liquidaciones	\$	-	
9 Utilidad / Pérdida Producto Liquidaciones	\$	-	
10 Pago de principal Dación/Adjudicación	\$	-	
11 Quebranto de principal Dación/Adjudicación	\$	-	
12 Diferimiento con Quita	\$	-	
13 Reverso de pago crédito:	\$	-	
15 <b>Saldo Final de los Créditos Hipotecarios</b>	\$	<b>32,241,244.40</b>	
<b>Total de Depósitos del Periodo</b>			
16 Pagos de Principal Programados	\$	88,398.33	
17 Pre-pagos de Principal	\$	-	
18 Principal Producto Neto de Liquidaciones	\$	-	
19 <b>Monto Total de Pagos de Principal</b>	\$	<b>88,398.33</b>	
20 Intereses Ordinarios	\$	146,282.29	
21 Intereses Moratorios	\$	1,200.00	
22 Comisión por Administración	\$	35,083.64	
23 Penalización por prepago	\$	-	
24 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	\$	-	
25 Seguro de Vida	\$	32,602.44	
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	\$	6,269.83	
34 <b>Total de Depósitos del Periodo</b>	\$	<b>303,566.70</b>	
<b>Enganche a Plazo</b>			
35 Enganche Inicial a Plazo	\$	-	
36 Pagos Enganche a Plazo	\$	-	
37 Saldo Enganche a Plazo	\$	-	
<b>Gasto por Convenio</b>			
38 Gastos Por Convenio	\$	332,380.00	
39 Pagos Gastos Por Convenio	\$	-	
40 <b>Saldo Saldo Gastos Por Convenio</b>	\$	<b>332,380.00</b>	
<b>Venta de bienes (Dación o Adjudicación)</b>			
41 Valor Bien según inventario	\$	0.00	
42 Valor recibido producto de la venta	\$	0.00	
43 Quebranto resultado de venta de bien	\$	-	
<b>Ingresos de Créditos con Productos de Solución</b>			
44 Pagos de Principal Programados	\$	0.00	
45 Intereses Ordinarios	\$	0.00	
46 Comisiones	\$	0.00	
<b>Diferimientos con Quita Acumulado</b>			
47 Diferimiento con quita Capital	\$	0.00	
48 Diferimiento con quita Interés	\$	0.00	
49 Diferimiento con quita Comisiones	\$	0.00	
<b>ACLARACIONES</b>			
50 Aclaraciones pendientes de Reembolsar	\$	-	
<b>Operación de Cobertura de SHF</b>			
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	\$	-	
<b>Cargos del Periodo</b>			
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 <b>Total de Cargos del Periodo</b>	\$	<b>-</b>	
<b>Seguros</b>			
66 Seguro de Vida Cobrado	\$	32,602.44	
67 Seguro de DESEMPLEO Cobrado	\$	-	
68 Seguro de Vida y Daños Pagado	\$	-	
69 Saldo Prestivo (Negativo)	\$	32,602.44	
70 Seguro de Daños y Contenidos (+ IVA) Cobrado	\$	-	
71 Seguro de Daños y Contenidos (+ IVA) Pagado	\$	-	
72 <b>Saldo Positivo (Negativo)</b>	\$	<b>0.00</b>	
<b>Resumen Cuenta General</b>			
73 Total de Depósitos del Periodo		303,566.70	
74 Total de Cargos del Periodo		-	
75 Aplicación con Depósitos de Meses Anteriores por Aclaración		-	
76 Descarga de Saldo a Favor Meses Anteriores		243.69	
77 Saldo a Favor Pagado No aplicado a la Cartera en el Periodo		4,464.99	
78 Condicionación/Quita por Producto Solución		-	
79 Reversos		-	
80 Excedentes en Liquidación		-	
81 Ejercicio de Swap SHF por Aplicar		-	
82 Saldo Positivo Negativo en Seguros		-	
83 Cargas directos en cuentas del Fideicomiso		230,514.00	
84 <b>Disponible para Transferir al fideicomiso 599 INVEX</b>	\$	<b>77,274.00</b>	\$ <b>77,274.00</b>

  

85	86	87	88	89	90	91	92						
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)						
	Al Corriente ( 0 Meses de Atraso)	22	0.00%	12,187,301.56	37.80%	12,219,549.68							
	0-30 Días de atraso	9	14.75%	5,229,833.13	16.22%	5,243,162.06							
	31-60 Días de atraso	3	4.92%	1,874,012.05	5.81%	1,881,654.34							
	61-90 Días de atraso	2	3.28%	736,798.03	2.29%	739,184.23							
	91-120 Días de atraso	0	0.00%	-	0.00%	-							
	121-150 Días de atraso	1	1.64%	441,667.72	1.37%	441,667.72							
	151-180 Días de atraso	24	39.34%	11,771,631.91	36.51%	7,188,421.11							
	181 ó más Días de atraso	61	63.93%	32,241,244.40	100.00%	27,713,639.14							
		<b>Cartera Vigente</b>	<b>Cartera Vencida de 180 días (+)</b>	<b>Total de Cartera</b>									
93	Número de Créditos	37	24	61									
94	Saldo Insoluto de Principal en (Pesos)	20,469,612.49	11,771,631.91	32,241,244.40									
95	Porcentaje del Total de Cartera (por Saldo Insoluto)	63.49%	36.51%	100.00%									
		<b>Cartera Vigente</b>	<b>Cartera Vencida de 180 días (+)</b>	<b>Total de Cartera</b>									
96	Intereses No Cubiertos (Pesos)	18,997.21	0.00	18,997.21									
97	Montos Recibidos por Aplicar (Pesos)	6,269.83	0.00	6,269.83									
98	Saldo de Comisiones y Seguros No Cubiertos (Pesos)	1,911,231.89	1,274,752.49	3,185,984.38									
99	Saldo Intereses Diferidos (Pesos)	0.00	0.00	0.00									
100	Saldo de Comisiones y Seguros Diferidos (Pesos)	1,836,769.14	914,941.93	2,751,711.07									
<b>Saldos Condicionados Acumulados por Reestructura</b>													
101	Capital	8,545,246.65	4,621,913.07	13,167,159.72									
102	Intereses	0.00	0.00	0.00									
103	Comisiones y Seguros	1,836,769.14	914,941.93	2,751,711.07									
		<b>No. De Créditos</b>	<b>Saldo Insoluto</b>										
104	Proceso Judicial	61	32,241,244.40										
		<b>No. De Créditos</b>	<b>PESOS</b>										
105	Créditos Mes Pasado en Portafolio	52	\$ 27,713,639.14										
101	Alta Reestructuras Uds-Pesos	9	\$ 4,616,003.59										
102	Créditos Pre-pagos en el Periodo	0	\$ -										
103	Créditos Añadidos al Portafolio	0	\$ -										
104	Créditos Eliminados (Pagados por Originador)	0	\$ -										
105	Daciones y Adjudicaciones	0	\$ -										
106	Créditos Actuales en el Portafolio	61	\$ 32,241,244.40										