

REPORTE DE COBRANZA MENSUAL
ABC Capital, Institución de Banca Múltiple
Cobranza del 02 de Enero al 01 de Febrero de 2020 Fideicomiso F/599 Banco INVEX.

CONCEPTO	Valor UDIs	6.441288	Real			
	UDIs	PESOS	Aplicado			
		Pesos	Pesos			
1 Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	358,919,860.73	\$ 2,311,906,191.88				
2 Alta Reestructuras Udis-UDIs	-	\$ -				
3 Capital Condicionado al Final	-	\$ -				
3 Pagos de Principal Programados	860,011.60	\$ 5,539,582.40				
4 Pre-pagos de Principal	964,585.91	\$ 6,213,175.65				
5 Principal Producto Liquidaciones	46,102.64	\$ 296,960.38				
6 Utilidad / Pérdida Producto Liquidaciones	614.69	\$ 3,559.40				
7 Pago de principal Dacion/Adjudicacion	380,123.22	\$ 2,448,483.14				
8 Quebranto de principal Dacion/Adjudicacion	466,719.50	\$ 3,006,274.71				
9 Baja Reestructuras Udis-UDIs	-	\$ -				
10 Baja Reestructuras Udis-Pesos	164,291.97	\$ 1,058,251.89				
11 Diferimiento con Quita	-	\$ -				
12 Reverso de pago credito:	-	\$ -				
13 Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	356,038,025.89	\$ 2,293,343,463.71				
Total de Depósitos del Periodo						
		Pesos	Pesos			
14 Pagos de Principal Programados	860,011.60	\$ 5,539,582.40				
15 Pre-pagos de Principal	964,585.91	\$ 6,213,175.65				
16 Principal Producto Neto de Liquidaciones	45,487.95	\$ 293,000.99				
17 Monto Total de Pagos de Principal	1,870,085.46	12,045,759.03				
18 Intereses Ordinarios	1,268,930.46	\$ 8,173,546.54				
19 Intereses Moratorios	21,054.81	\$ 135,620.09				
20 Comisión por Administración	310,042.43	\$ 1,997,072.58				
21 Penalización por prepago	0.00	\$ 0.00				
22 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	180,175.47	\$ 1,160,562.09				
23 Seguro de Vida	118,358.68	\$ 762,382.35				
24 Seguro de Daños y Contenidos (+ IVA)	0.00	\$ 0.00				
25 Seguro de DESEMPLEO	1,772.04	\$ 11,414.22				
26 Reclamación de SCV a SHF Preslamos: 233627 \$ 101623.33, 33178 \$ 88	29,466.65	\$ 189,803.17				
27 Cargo por Cobranza	0.00	\$ 0.00				
28 Cuota de Mantenimiento	0.00	\$ 0.00				
29 Cuota de Conservación	775.00	\$ 4,992.00				
30 Montos Recibidos por Aplicar	38,440.93	\$ 247,609.10				
31 Total de Depósitos del Periodo	3,839,101.93	24,728,761.18				
Venta de bienes (Dacion o Adjudicacion)						
		Pesos	Pesos			
32 Valor Bien según inventario	67,688.32	\$ 435,999.99				
33 Valor recibido producto de la venta	70,738.96	\$ 455,650.00				
34 Quebranto resultado de venta de bien	-3,050.63	\$ 19,650.01				
Ingresos de Creditos con Productos de Solucion						
		Pesos	Pesos			
35 Pagos de Principal Programados	214,912.42	\$ 1,384,312.79				
36 Intereses Ordinarios	198,985.99	\$ 1,281,726.07				
37 Comisiones	80,898.02	\$ 521,087.45				
Diferimientos con Quita Acumulado						
		Pesos	Pesos			
38 Diferimiento con quita Capital	66,336.70	\$ 427,293.79				
39 Diferimiento con quita Interes	112,451.01	\$ 724,329.34				
40 Diferimiento con quita Comisiones	21,272.93	\$ 137,025.07				
Reestructuras						
		Pesos	Pesos			
41 Aplicación Capital (informativo del mes)	164,291.97	\$ 1,058,251.89				
42 Aplicación Intereses (informativo del mes)	91,133.78	\$ 587,018.92				
43 Aplicación Comisiones y Seguros (informativo del mes)	55,328.58	\$ 356,375.08				
ACLARACIONES						
		Pesos	Pesos			
44 Aclaraciones pendientes de Reembolsar	23,723.81	\$ 152,811.89				
Operación de Cobertura de SHF						
		Pesos	Pesos			
45 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	180,175.47	\$ 1,160,562.09				
46 Cobertura Total a Pagar SHF	107,062.18	\$ 689,618.32				
47 Ejercicio de Cobertura SHF Aplicada	-17,325.36	\$ 111,601.49				
48 Saldo a Favor SHF	107,062.18	\$ 689,618.32				
49 Saldo a Favor	73,113.29	\$ 470,943.77				
Cargos del Periodo						
		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						
		Pesos	Pesos			
60 Seguro de Vida Cobrado	118,358.68	\$ 762,382.35				
61 Seguro de DESEMPLEO Cobrado	1,772.04	\$ 11,414.22				
62 Seguro de Vida y Daños Pagado	-	\$ -				
63 Seguro de DESEMPLEO Pagado	-	\$ -				
64 Saldo Positivo (Negativo)	120,130.72	\$ 773,796.57				
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	Pesos			
68 Total de Depósitos del Periodo	3,839,101.93	\$ 24,728,761.18				
69 Total de Cargos del Periodo	-	\$ -				
70 Montos Recibidos por Aplicar	38,440.93	\$ 247,609.10				
71 Reversos	-	\$ -				
72 Excedentes en Liquidación	-	\$ -				
73 Ejercicio de Swap SHF por Aplicar	-	\$ -				
74 Saldo Positivo Negativo en Seguros	-	\$ -				
75 Flujos directos en cuentas del Fideicomiso	2,068,550.01	\$ 13,324,126.33				
76 Disponible para Transferir al Fideicomiso 599 INVEX	1,732,110.99	\$ 11,157,025.75	\$ 11,031,216.33			
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)	1,361	0.00%	64,601,292.39	18.14%	67,193,019.45	
78 0-30 Días de atraso	408	7.72%	22,231,928.38	6.24%	22,442,998.55	
79 31-60 Días de atraso	140	2.65%	7,791,376.32	2.19%	7,822,857.05	
80 61-90 Días de atraso	113	2.14%	5,948,165.69	1.67%	5,979,643.51	
81 91-120 Días de atraso	39	0.74%	2,256,311.53	0.63%	2,284,523.48	
82 121-150 Días de atraso	23	0.44%	1,209,353.45	0.34%	1,212,951.58	
83 151-180 Días de atraso	18	0.34%	909,371.81	0.26%	911,271.62	
84 181 ó más Días de atraso	3,180	60.20%	251,090,226.32	70.52%	251,092,595.49	
	5282	74.23%	356,038,025.89	100.00%	356,919,860.73	
	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera			
85 Número de Créditos	2,102	3,180	5,282			
86 Saldo Insoluto de Principal en (UDIs)	104,947,799.57	251,090,226.32	356,038,025.89			
87 Porcentaje del Total de Cartera (por Saldo Insoluto)	29.48%	70.52%	100.00%			
	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera			
88 Intereses No Cubiertos (UDIs)	522,224.27	174,039,787.92	174,532,012.19			
89 Montos Recibidos por Aplicar (UDIs)	38,440.93	0.00	38,440.93			
90 Saldo de Comisiones y Seguros No Cubiertos (UDIs)	239,607.53	67,708,362.71	67,947,970.24			
91 Saldo Intereses Diferidos (UDIs)	2,265,597.89	1,371,606.62	3,637,204.51			
92 Saldo de Comisiones y Seguros Diferidos (UDIs)	2,877,913.79	1,801,009.11	4,678,922.90			
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	3181	246,023,483.42				
	No. De Créditos	UDIs	PESOS	Int. No Cobrados en UDI's		
97 Créditos Mes Pasado en Portafolio	5323	358,919,860.73	\$ 2,311,906,191.88	0.00		
98 Créditos Pre-pagos en el Periodo	41	2,044,675.27	\$ 13,170,342.28	0.00		
99 Créditos Anadidos al Portafolio			\$ -	0.00		
100 Créditos Eliminados (Pagados por Originador)			\$ -	0.00		
101 Daciones y Adjudicaciones	1000	50,495,186.54	\$ 325,254,039.12	0.00		
102 Créditos Actuales en el Portafolio	5282	356,038,025.89	\$ 2,293,343,463.71	0.00		

REPORTE DE COBRANZA MENSUAL PESOS
ABC Capital, Institución de Banca Múltiple
Cobranza del 02 de Enero al 01 de Febrero de 2020 Fideicomiso F/599 Banco INVEX.

CONCEPTO	Valor PESOS		Real/
	PESOS		Aplicado
	Pesos		Pesos
1 Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	\$	36,140,454.76	
2 Alta Reestructuras Uds-Pesos	\$	1,091,903.82	
4 Capital Condicionado al Final	\$	596,490.04	
5 Pagos de Principal Programados	\$	103,208.45	
6 Pre-pagos de Principal	\$	4,468.17	
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 Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	\$	37,721,172.00	
Total de Depósitos del Periodo			
16 Pagos de Principal Programados	\$	103,208.45	
17 Pre-pagos de Principal	\$	4,468.17	
18 Principal Producto Neto de Liquidaciones	\$	-	
19 Monto Total de Pagos de Principal	\$	107,676.62	
20 Intereses Ordinarios	\$	170,148.80	
21 Intereses Moratorios	\$	1,400.00	
22 Comisión por Administración	\$	42,167.16	
23 Penalización por prepago	\$	-	
24 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	\$	-	
25 Seguro de Vida	\$	38,154.06	
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	\$	3,243.14	
34 Total de Depósitos del Periodo	\$	359,546.64	
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	\$	482,020.00	
39 Pagos Gastos Por Convenio	\$	-	
40 Saldo Saldo Gastos Por Convenio	\$	482,020.00	
Venta de bienes (Dación o Adjudicación)			
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 Solución			
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	\$	38,154.06	
67 Seguro de DESEMPLEO Cobrado	\$	-	
68 Seguro de Vida y Daños Pagado	\$	-	
69 Saldo Prestivo (Negativo)	\$	38,154.06	
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	\$	359,546.64	
74 Total de Cargos del Periodo	\$	-	
75 Aplicación con Depósitos de Meses Anteriores por Aclaración	\$	-	
76 Descarga de Saldo a Favor Meses Anteriores	\$	247.92	
77 Saldo a Favor Pagado No aplicado a la Cartera en el Periodo	\$	406.28	
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 Flujo directos en cuentas del Fideicomiso	\$	322,408.00	
84 Disponible para Transferir al fideicomiso 599 INVEX	\$	37,297.00	\$ 37,297.00

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)	38	0.00%	19,685,601.97	52.19%	19,747,858.42
86 0-30 Días de atraso	9	12.50%	5,497,013.50	14.57%	5,513,162.97
87 31-60 Días de atraso	1	1.39%	464,826.44	1.23%	464,826.44
88 61-90 Días de atraso	2	2.78%	935,852.42	2.48%	935,852.42
89 91-120 Días de atraso	1	0.00%	452,766.96	0.00%	452,766.96
90 121-150 Días de atraso	1	1.39%	-	1.20%	-
91 151-180 Días de atraso	1	0.00%	-	0.00%	-
92 181 ó más Días de atraso	21	29.17%	10,685,110.71	28.33%	9,025,987.55
	72	47.22%	37,721,172.00	100.00%	36,140,454.76
			Cartera Vigente	Cartera Vencida de 180 días (+)	Total de Cartera
93 Número de Créditos	51		72		
94 Saldo insoluto de Principal en (Pesos)	27,036,061.29		10,685,110.71		37,721,172.00
95 Porcentaje del Total de Cartera (por Saldo Insoluto)	71.67%		28.33%		100.00%
			Cartera Vigente	Cartera Vencida de 180 días (+)	Total de Cartera
96 Intereses No Cubiertos (Pesos)	18,148.43		7,541.57		25,689.80
97 Montos Recibidos por Aplicar (Pesos)	3,243.14		0.00		3,243.14
98 Saldo de Comisiones y Seguros No Cubiertos (Pesos)	2,767,980.19		1,214,945.26		3,982,925.45
99 Saldo Intereses Diferidos (Pesos)	0.00		0.00		0.00
100 Saldo de Comisiones y Seguros Diferidos (Pesos)	2,478,205.65		894,939.11		3,373,144.76
Saldos Condicionados Acumulados por Reestructura					
101 Capital	11,350,455.89		3,679,925.70		15,030,381.59
102 Intereses	0.00		0.00		0.00
103 Comisiones y Seguros	2,478,205.65		894,939.11		3,373,144.76
			No. De Créditos	Saldo Insoluto	
104 Proceso Judicial	72		37,721,172.00		
No. De Créditos PESOS					
105 Créditos Mes Pasado en Portafolio	69	\$	36,140,454.76		
101 Alta Reestructuras Uds-Pesos	3	\$	1,888,393.86		
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	72	\$	37,721,172.00		