

REPORTE DE COBRANZA MENSUAL

ABC Capital, Institución de Banca Múltiple

Cobranza del 02 de Abril al 01 de Mayo de 2020 Fideicomiso F/599 Banco INVEX.

		Valor UDIs	6.434364	Real
CONCEPTO		UDIs	PESOS	Aplicado
		UDIs	Pesos	Pesos
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	350,007,472.91	\$ 2,252,075,483.42	
2	Alta Reestructuras Udis-Udis	-	\$ -	
3	Capital Condicionado al Final	-	\$ -	
3	Pagos de Principal Programados	633,126.59	\$ 4,073,766.94	
4	Pre-pagos de Principal	221,875.97	\$ 1,427,630.75	
5	Principal Producto Liquidaciones	65,268.34	\$ 419,960.26	
6	Utilidad / Pérdida Producto Liquidaciones	-	\$ -	
7	Pago de principal Dacion/Adjudicacion	-	\$ -	
8	Quebranto de principal Dacion/Adjudicacion	-	\$ -	
9	Baja Reestructuras Udis-Udis	-	\$ -	
10	Baja Reestructuras Udis-Pesos	88,502.23	\$ 569,455.56	
11	Diferimiento con Quita	-	\$ -	
12	Reverso de pago credito:	1,242.92	\$ 7,997.40	
13	Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	348,999,942.70	\$ 2,245,592,667.31	
Total de Depósitos del Periodo		UDIs	Pesos	Pesos
14	Pagos de Principal Programados	633,126.59	\$ 4,073,766.94	
15	Pre-pagos de Principal	221,875.97	\$ 1,427,630.75	
16	Principal Producto Neto de Liquidaciones	65,268.34	\$ 419,960.26	
17	Monto Total de Pagos de Principal	920,270.90	5,921,357.95	
18	Intereses Ordinarios	767,916.44	4,941,053.90	
19	Intereses Moratorios	10,143.36	65,266.07	
20	Comisión por Administración	209,410.50	1,347,423.38	
21	Penalización por prepago	0.00	0.00	
22	Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	132,182.21	850,508.45	
23	Seguro de Vida	91,136.65	586,406.38	
24	Seguro de Daños y Contenidos (+ IVA)	0.00	0.00	
25	Seguro de DESEMPLEO	1,395.05	8,976.26	
26	Reclamación de SCV a SHF Prestamos: 218466 \$274,416.66, 28666	68,525.45	440,917.69	
27	Cargo por Cobranza	0.00	0.00	
28	Cuota de Mantenimiento	0.00	0.00	
29	Cuota de Conservación	862.16	5,547.45	
30	Pagos Enganche a Plazo	0.00	-	
31	Montos Recibidos por Aplicar	35,378.97	\$ 227,641.17	
32	Total de Depósitos del Periodo	2,237,221.69	14,395,098.70	
Enganche a Plazo		UDIs	PESOS	
33	Enganche Inicial a Plazo	\$ 30,726.53	\$ 197,705.68	
34	Pagos Enganche a Plazo	\$ -	\$ -	
35	Saldo Enganche a Plazo	\$ 30,726.53	\$ 197,705.68	
Venta de bienes (Dacion o Adjudicacion)		UDIs	Pesos	
36	Valor Bien según inventario	0.00	0.00	
37	Valor recibido producto de la venta	0.00	0.00	
38	Quebranto resultado de venta de bien	0.00	\$ -	
Ingresos de Creditos con Productos de Solucion		UDIs	Pesos	
39	Pagos de Principal Programados	121,042.90	778,834.08	
40	Intereses Ordinarios	120,603.73	776,008.30	
41	Comisiones	57,221.49	368,183.90	
Diferimientos con Quita Acumulado		UDIs	Pesos	
42	Diferimiento con quita Capital	99,217.01	638,398.36	
43	Diferimiento con quita Interes	200,813.60	1,292,107.80	
44	Diferimiento con quita Comisiones	79,223.07	509,750.07	
Reestructuras		UDIs	Pesos	
45	Aplicación Capital (informativo del mes)	88,502.23	569,455.56	
46	Aplicación Intereses (informativo del mes)	14,267.80	91,804.22	
47	Aplicación Comisiones y Seguros (informativo del mes)	13,052.71	83,985.89	
ACLARACIONES		UDIs	Pesos	
48	Aclaraciones pendientes de Reembolsar	23,738.72	152,743.55	
Operación de Cobertura de SHF		UDIs	Pesos	
49	Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	132,182.21	\$ 850,508.45	
50	Cobertura Total a Pagar SHF	102,880.84	\$ 661,972.79	
51	Ejercicio de Cobertura SHF Aplicada	33,055.00	\$ 212,687.88	
52	Saldo a Favor SHF	102,880.84	\$ 661,972.79	
53	Saldo a Favor	29,301.37	\$ 188,535.66	
Cargos del Periodo		UDIs	Pesos	
54	Saldo a Favor SHF	-	\$ -	
55	Seguros de Vida	-	\$ -	
56	Seguros de Daños y Contenidos (+ IVA)	-	\$ -	
57	Seguros de Desempleo	-	\$ -	
58	Comisión por Administración más IVA	-	\$ -	
59	Cargo por Cobranza	-	\$ -	
60	Cuota de Mantenimiento	-	\$ -	
61	Cuota de Conservación	-	\$ -	
62	Pago GPI	-	\$ -	
63	Total de Cargos del Periodo	-	\$ -	

REPORTE DE COBRANZA MENSUAL

ABC Capital, Institución de Banca Múltiple

Cobranza del 02 de Abril al 01 de Mayo de 2020 Fideicomiso F/599 Banco INVEX.

Seguros		UDIs	Pesos
64	Seguro de Vida Cobrado	91,136.65	\$ 586,406.38
65	Seguro de DESEMPLEO Cobrado	1,395.05	\$ 8,976.26
66	Seguro de Vida y Daños Pagado	-	\$ -
67	Seguro de DESEMPLEO Pagado	-	\$ -
68	Saldo Positivo (Negativo)	92,531.70	\$ 595,382.64
69	Seguro de Daños y Contenidos (+ IVA) Cobrado	0.00	\$ -
70	Seguro de Daños y Contenidos (+ IVA) Pagado	-	\$ -
71	Saldo Positivo (Negativo)	0.00	\$ -

Resumen Cuenta General		UDIs	Pesos
72	Total de Depósitos del Periodo	2,237,221.69	\$ 14,395,098.70
73	Total de Cargos del Periodo	-	\$ -
74	Montos Recibidos por Aplicar	35,378.97	\$ 227,641.17
75	Reversos	1,661.18	\$ 10,688.64
76	Excedentes en Liquidación	-	\$ -
77	Ejercicio de Swap SHF por Aplicar	-	\$ -
78	Saldo Positivo Negativo en Seguros	-	\$ -
79	Flujos directos en cuentas del Fideicomiso	1,447,154.50	\$ 9,311,518.81
80	Disponible para Transferir al fideicomiso 599 INVEX	753,027.04	\$ 4,845,250.09
			\$ 4,453,089.12

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)	
81	Al Corriente (0 Meses de Atraso)	1,219	0.00%	57,523,240.40	16.48%	58,374,784.95
82	0-30 Días de atraso	356	6.85%	17,985,417.70	5.15%	18,071,454.05
83	31-60 Días de atraso	212	4.08%	11,214,564.00	3.21%	11,251,970.12
84	61-90 Días de atraso	118	2.27%	6,501,859.87	1.86%	6,522,278.67
85	91-120 Días de atraso	76	1.46%	3,863,371.06	1.11%	3,869,752.55
86	121-150 Días de atraso	37	0.71%	1,908,781.44	0.55%	1,910,894.14
87	151-180 Días de atraso	25	0.48%	1,125,196.80	0.32%	1,126,052.19
88	181 ó más Días de atraso	3,153	60.68%	248,877,511.43	71.31%	248,880,286.24
		5196	76.54%	348,999,942.70	100.00%	350,007,472.91

	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera
89	Número de Créditos	2,043	3,153
90	Saldo Insoluto de Principal en (UDIs)	100,122,431.27	248,877,511.43
91	Porcentaje del Total de Cartera (por Saldo Insoluto)	28.69%	71.31%
			100.00%

	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera
92	Intereses No Cubiertos (UDIs)	626,927.12	175,608,050.84
93	Montos Recibidos por Aplicar (UDIs)	35,378.97	0.00

94	Saldo de Comisiones y Seguros No Cubiertos (UDIs)	316,155.15	68,801,864.52	69,118,019.67
----	---	------------	---------------	---------------

95	Saldo Intereses Diferidos (Udis)	2,310,137.56	1,361,344.67	3,671,482.23
96	Saldo de Comisiones y Seguros Diferidos (Udis)	2,922,739.92	1,794,999.66	4,717,739.58

Saldos Condicionados Acumulados por Reestructura			
97	Capital		0.00
98	Intereses		0.00
99	Comisiones y Seguros		0.00

	No. De Créditos	Saldo Insoluto
100	Proceso Judicial	3116
		239,595,100.37

	No. De Créditos	UDIs	PESOS	Int. No Cobrados en UDIs	
101	Créditos Mes Pasado en Portafolio	5206	350,007,472.91	\$ 2,252,075,483.42	0.00
102	Créditos Pre-pagados en el Periodo	10	351,649.21	\$ 2,262,639.02	0.00
103	Créditos Añadidos al Portafolio			\$ -	0.00
104	Créditos Eliminados (Pagados por Originador)			\$ -	0.00
105	Daciones y Adjudicaciones	1015	51,592,785.62	\$ 331,966,762.46	0.00
106	Créditos Actuales en el Portafolio	5196	348,999,942.70	\$ 2,245,592,667.31	0.00

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

CONCEPTO	Valor PESOS PESOS	Real/ Aplicado
	Pesos	Pesos
1 Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	\$ 44,932,099.54	
2 Alta Reestructuras Uds-Pesos	\$ 522,721.99	
3 Capital Condicionado al Final	\$ 224,023.71	
4 Pagos de Principal Programados	\$ 113,785.48	
5 Pre-pagos de Principal	\$ 7,612.76	
6 Principal Producto Liquidaciones	\$ -	
7 Utilidad / Pérdida Producto Liquidaciones	\$ -	
8 Pago de principal Dación/Adjudicación	\$ -	
9 Quebranto de principal Dación/Adjudicación	\$ -	
10 Diferimiento con Quita	\$ -	
11 Reverso de pago crédito	\$ -	
12 Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	\$ 45,557,447.00	
Total de Depósitos del Periodo	Pesos	Pesos
13 Pagos de Principal Programados	\$ 113,785.48	
14 Pre-pagos de Principal	\$ 7,612.76	
15 Principal Producto Neto de Liquidaciones	\$ -	
16 Monto Total de Pagos de Principal	121,398.24	
17 Intereses Ordinarios	\$ 152,519.46	
18 Intereses Moratorios	\$ 1,295.18	
19 Comisión por Administración	\$ 37,946.90	
20 Penalización por prepago	\$ -	
21 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	\$ -	
22 Seguro de Vida	\$ 35,681.67	
23 Seguro de Daños y Contenidos (+ IVA)	\$ -	
24 Seguro de DESEMPLEO	\$ -	
25 Reclamación de GPT a SHF Prestamos	\$ -	
26 Cargo por Cobranza	\$ -	
27 Cuota de Mantenimiento	\$ -	
28 Cuota de Conservación	\$ -	
29 Pagos Enganche a Plazo	\$ -	
30 Montos Recibidos por Aplicar	\$ 2,291.43	
31 Total de Depósitos del Periodo	348,841.45	
Enganche a Plazo	Pesos	
32 Enganche Inicial a Plazo	\$ -	
33 Pagos Enganche a Plazo	\$ -	
34 Saldo Enganche a Plazo	\$ -	
Gasto por Convenio	Pesos	
35 Gastos Por Convenio	\$ 650,840.00	
36 Pagos Gastos Por Convenio	\$ -	
37 Saldo Saldo Gastos Por Convenio	650,840.00	
Venta de bienes (Dación o Adjudicación)	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 Créditos 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 GPT	\$ -	
Total de Cargos del Periodo	\$ -	
Seguros	Pesos	
62 Seguro de Vida Cobrado	\$ 35,681.67	
63 Seguro de DESEMPLEO Cobrado	\$ -	
64 Seguro de Vida y Daños Pagado	\$ -	
65 Seguro de DESEMPLEO Pagado	\$ -	
66 Saldo Positivo (Negativo)	35,681.67	
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	348,841.45	
71 Total de Cargos del Periodo	-	
72 Aplicación con Depósitos de Meses Anteriores por Aclaracion	-	
73 Descarga de Saldo a Favor Meses Anteriores	1,790.11	
74 Saldo a Favor Pagado No aplicado a la Cartera en el Periodo	408.86	
75 Condicion/Guita por Producto Solucion	-	
76 Reversos	-	
77 Excedentes en Liquidación	-	
78 Ejercicio de Swap SHF por Aplicar	-	
79 Saldo Positivo Negativo en Seguros	-	
80 Flujo directos en cuentas del Fideicomiso	324,884.00	
81 Disponible para Transferir al fideicomiso 599 INVEX	\$ 22,576.20	\$ 22,576.20

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)
82 Al Corriente (0 Meses de Atraso)	36	0.00%	17,297,228.27	37.97%	17,359,270.91
83 0-30 Días de atraso	15	17.86%	9,456,594.83	20.76%	9,464,412.03
84 31-60 Días de atraso	10	11.90%	5,924,534.88	13.00%	5,934,484.22
85 61-90 Días de atraso	7	8.33%	2,770,073.10	6.08%	2,772,283.15
86 91-120 Días de atraso	2	2.38%	1,092,985.92	2.40%	1,092,985.92
87 121-150 Días de atraso	1	1.19%	449,243.10	0.99%	452,766.86
88 151-180 Días de atraso	1	0.00%	-	0.00%	-
89 181 ó más Días de atraso	13	15.48%	8,566,786.90	18.80%	7,855,896.35
Total	84	57.14%	45,557,447.00	100.00%	44,932,099.54

	Cartera Vigente	Cartera Vencida de 180 días (+)	Total de Cartera
90 Número de Créditos	71	13	84
91 Saldo insoluto de Principal en (Pesos)	36,990,660.10	8,566,786.90	45,557,447.00
92 Porcentaje del Total de Cartera (por Saldo Insoluto)	81.20%	18.80%	100.00%
	Cartera Vigente	Cartera Vencida de 180 días (+)	Total de Cartera
93 Intereses No Cubiertos (Pesos)	91,651.19	7,541.57	99,192.56
94 Montos Recibidos por Aplicar (Pesos)	2,291.43	0.00	2,291.43
95 Saldo de Comisiones y Seguros No Cubiertos (Pesos)	4,003,305.87	847,030.78	4,850,336.65
96 Saldo Intereses Diferidos (Pesos)	0.00	0.00	0.00
100 Saldo de Comisiones y Seguros Diferidos (Pesos)	3,351,266.06	641,821.02	3,993,087.08

Saldos Condicionados Acumulados por Reestructura			
	No. De Créditos	Saldo Insoluto	
101 Proceso Judicial	84	45,557,447.00	
	No. De Créditos	PESOS	
105 Créditos Mes Pasado en Portafolio	83	\$ 44,932,099.54	
101 Alta Reestructuras Uds-Pesos	1	\$ 746,745.70	
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	84	\$ 45,557,447.00	