

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

CONCEPTO	6.426563		Real Aplicado		
	Valor UDIs	PESOS			
	UDIs	Pesos	Pesos		
1 Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	348,999,942.70	\$ 2,242,974,818.74			
2 Alta Reestructuras Udis-Udis	-	\$ -			
3 Capital Condicionado al Final	-	\$ -			
4 Pagos de Principal Programados	706,787.69	\$ 4,542,427.65			
5 Pre-pagos de Principal	323,289.32	\$ 2,077,800.44			
6 Principal Producto Liquidaciones	272,677.02	\$ 1,752,457.85			
7 Utilidad / Pérdida Producto Liquidaciones	884.68	\$ 5,685.72			
8 Pago de principal Dación/Adjudicación	22,085.28	\$ 141,939.07			
9 Quebranto de principal Dación/Adjudicación	34,842.96	\$ 223,930.93			
10 Baja Reestructuras Udis-Udis	-	\$ -			
11 Baja Reestructuras Udis-Pesos	244,209.87	\$ 1,569,503.38			
12 Diferimiento con Quilla	-	\$ -			
13 Reverso de pago crédito	6,220.11	\$ 39,975.79			
14 Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	347,402,260.67	\$ 2,232,706,735.22			
Total de Depósitos del Periodo	UDIs	Pesos	Pesos		
15 Pagos de Principal Programados	706,787.69	\$ 4,542,427.65			
16 Pre-pagos de Principal	323,289.32	\$ 2,077,800.44			
17 Principal Producto Neto de Liquidaciones	271,792.34	\$ 1,746,772.13			
18 Monto Total de Pagos de Principal	1,301,879.35	8,367,000.22			
19 Intereses Ordinarios	910,575.27	\$ 5,852,142.51			
20 Intereses Moratorios	10,538.59	\$ 67,730.07			
21 Comisión por Administración	242,380.43	\$ 1,557,810.09			
22 Penalización por prepaño	0.00	\$ 0.00			
23 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	157,917.22	\$ 1,014,912.34			
24 Seguro de Vida	93,245.42	\$ 599,275.54			
25 Seguro de Daños y Contenidos (+ IVA)	0.00	\$ 0.00			
26 Seguro de DESEMPLEO	1,939.56	\$ 12,465.29			
27 Reclamación de SOV a SHF Prestamos	0.00	\$ 0.00			
28 Cargo por Cobranza	0.00	\$ 0.00			
29 Cuota de Mantenimiento	0.00	\$ 0.00			
30 Cuota de Conservación	3,995.16	\$ 25,676.35			
31 Pagos Enganche a Plazo	0.00	\$ -			
32 Montos Recibidos por Aplicar	33,256.37	\$ 213,734.13			
33 Total de Depósitos del Periodo	2,755,737.37	\$ 17,710,746.54			
Enganche a Plazo	UDIs	PESOS			
34 Enganche Inicial a Plazo	\$ 30,726.53	\$ 197,475.20			
35 Pagos Enganche a Plazo	\$ -	\$ -			
36 Saldo Enganche a Plazo	\$ 30,726.53	\$ 197,475.20			
Venta de bienes (Dación o Adjudicación)	UDIs	Pesos			
37 Valor Bien según inventario	171,985.71	\$ 1,105,200.03			
38 Valor recibido producto de la venta	107,828.66	\$ 693,000.00			
39 Quebranto resultado de venta de bien	64,137.05	\$ 412,200.03			
Ingresos de Créditos con Productos de Solución	UDIs	Pesos			
40 Pagos de Principal Programados	243,484.13	\$ 1,564,839.15			
41 Intereses Ordinarios	148,893.69	\$ 956,919.35			
42 Comisiones	82,634.17	\$ 531,078.49			
Diferimientos con Quilla Acumulado	UDIs	Pesos			
43 Diferimiento con quita Capital	99,217.01	\$ 637,654.13			
44 Diferimiento con quita Interés	200,813.60	\$ 1,290,601.50			
45 Diferimiento con quita Comisiones	79,223.07	\$ 509,155.62			
Reestructuras	UDIs	Pesos			
46 Aplicación Capital (informativo del mes)	244,209.87	\$ 1,569,503.38			
47 Aplicación Intereses (informativo del mes)	31,017.23	\$ 199,347.55			
48 Aplicación Comisiones y Seguros (informativo del mes)	36,084.48	\$ 231,910.01			
ACLARACIONES	UDIs	Pesos			
49 Aclaraciones pendientes de Reembolsar	23,754.90	\$ 152,669.51			
Operación de Cobertura de SHF	UDIs	Pesos			
50 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	157,917.22	\$ 1,014,912.34			
51 Cobertura Total a Pagar SHF	101,921.99	\$ 655,038.66			
52 Ejercicio de Cobertura SHF Aplicada	34,632.90	\$ 222,580.89			
53 Saldo a Favor SHF	101,921.99	\$ 655,038.66			
54 Saldo a Favor	55,995.23	\$ 359,873.68			
Cargos del Periodo	UDIs	Pesos			
55 Saldo a Favor SHF	-	\$ -			
56 Seguros de Vida	-	\$ -			
57 Seguros de Daños y Contenidos (+ IVA)	-	\$ -			
58 Seguros de Desempleo	-	\$ -			
59 Comisión por Administración más IVA	-	\$ -			
60 Cargo por Cobranza	-	\$ -			
61 Cuota de Mantenimiento	-	\$ -			
62 Cuota de Conservación	-	\$ -			
63 Pago GPI	-	\$ -			
64 Total de Cargos del Periodo	-	\$ -			
Seguros	UDIs	Pesos			
65 Seguro de Vida Cobrado	93,245.42	\$ 599,275.54			
66 Seguro de DESEMPLEO Cobrado	1,939.56	\$ 12,465.29			
67 Seguro de Vida y Daños Pagado	-	\$ -			
68 Seguro de DESEMPLEO Pagado	-	\$ -			
69 Saldo Positivo (Negativo)	95,184.98	\$ 611,740.83			
70 Seguro de Daños y Contenidos (+ IVA) Cobrado	0.00	\$ -			
71 Seguro de Daños y Contenidos (+ IVA) Pagado	-	\$ -			
72 Saldo Positivo (Negativo)	0.00	\$ -			
Resumen Cuenta General	UDIs	Pesos			
73 Total de Depósitos del Periodo	2,755,737.37	\$ 17,710,746.54			
74 Total de Cargos del Periodo	-	\$ -			
75 Montos Recibidos por Aplicar	33,256.37	\$ 213,734.13			
76 Reversos	8,029.35	\$ 51,603.53			
77 Excedentes en Liquidación	-	\$ -			
78 Ejercicio de Swap SHF por Aplicar	-	\$ -			
79 Saldo Positivo Negativo en Seguros	-	\$ -			
80 Flujos directos en cuentas del Fideicomiso	1,680,827.74	\$ 10,802,449.61			
81 Disponible para Transferir al fideicomiso 599 INVEX	1,033,623.91	\$ 6,642,959.26	\$ 5,759,828.09		
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)
82 Al Corriente (0 Meses de Atraso)	1,317	0.00%	62,990,202.44	18.13%	64,422,896.35
83 0-30 Días de atraso	318	6.14%	18,076,869.52	4.63%	16,170,567.58
84 31-60 Días de atraso	145	2.80%	7,683,725.90	2.21%	7,721,238.87
85 61-90 Días de atraso	109	2.11%	5,211,420.64	1.50%	5,228,184.53
86 91-120 Días de atraso	46	0.89%	2,428,207.24	0.70%	2,436,829.35
87 121-150 Días de atraso	57	1.10%	2,756,546.88	0.79%	2,792,227.60
88 151-180 Días de atraso	24	0.46%	1,348,044.44	0.39%	1,349,432.40
89 181 ó más Días de atraso	3,159	61.04%	248,907,203.61	71.65%	248,908,566.02
	5175	74.55%	347,402,260.67	100.00%	348,999,942.70
	Cartera Vigente	Cartera Vencida de 180 días (+)	Total de Cartera		
90 Número de Créditos	2,016	3,159	5,175		
91 Saldo Insoluto de Principal en (UDIs)	98,495,057.06	248,907,203.61	347,402,260.67		
92 Porcentaje del Total de Cartera (por Saldo Insoluto)	28.35%	71.65%	100.00%		
	Cartera Vigente	Cartera Vencida de 180 días (+)	Total de Cartera		
93 Intereses No Cubiertos (UDIs)	526,108.23	176,696,236.74	177,222,344.97		
94 Montos Recibidos por Aplicar (UDIs)	33,256.37	0.00	33,256.37		
95 Saldo de Comisiones y Seguros No Cubiertos (UDIs)	273,012.18	69,394,310.12	69,667,322.30		
96 Saldo Intereses Diferidos (UDIs)	2,308,860.16	1,359,807.27	3,668,667.43		
97 Saldo de Comisiones y Seguros Diferidos (UDIs)	2,831,597.37	1,776,579.54	4,608,176.91		
Saldos Condicionados Acumulados por Reestructura					
98 Capital			0.00		
99 Intereses			0.00		
100 Comisiones y Seguros			0.00		
Proceso Judicial	No. De Créditos	Saldo Insoluto			
101 Proceso Judicial	3108	239,065,882.59			
	No. De Créditos	UDIs	PESOS	Int. No Cobrados en UDIs	
102 Créditos Mes Pasado en Portafolio	5196	348,999,942.70	\$ 2,242,974,818.74	0.00	
103 Créditos Pre-pagos en el Periodo	21	949,898.32	\$ 6,104,866.37	0.00	
104 Créditos Anadidos al Portafolio	-	-	\$ -	0.00	
105 Créditos Eliminados (Pagados por Originador)	-	-	\$ -	0.00	
106 Daciones y Adjudicaciones	1012	51,820,245.95	\$ 331,113,562.46	0.00	
107 Créditos Actuales en el Portafolio	5175	347,402,260.67	\$ 2,232,706,735.22	0.00	

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

CONCEPTO	Valor PESOS	Real/	
	PESOS	Aplicado	
	Pesos	Pesos	
1 Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	\$ 45,557,447.00		
2 Alta Reestructuras Uds-Pesos	\$ 1,364,469.61		
3 Capital Condicionado al Final	\$ 584,772.69		
4 Pagos de Principal Programados	\$ 115,288.39		
5 Pre-pagos de Principal	\$ 2,019.58		
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	\$ 47,389,381.33		
Total de Depósitos del Periodo	Pesos	Pesos	
13 Pagos de Principal Programados	\$ 115,288.39		
14 Pre-pagos de Principal	\$ 2,019.58		
15 Principal Producto Neto de Liquidaciones	\$ -		
16 Monto Total de Pagos de Principal	\$ 117,307.97		
17 Intereses Ordinarios	\$ 153,394.66		
18 Intereses Moratorios	\$ 1,564.23		
19 Comisión por Administración	\$ 38,628.09		
20 Penalización por prepago	\$ -		
21 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	\$ -		
22 Seguro de Vida	\$ 34,949.71		
23 Seguro de Daños y Contenidos (+ IVA)	\$ -		
24 Seguro de DESEMPLEO	\$ -		
25 Reclamación de GPI 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	\$ 3,280.86		
31 Total de Depósitos del Periodo	\$ 345,844.66		
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	\$ 692,020.00		
36 Pagos Gastos Por Convenio	\$ -		
37 Saldo Saldo Gastos Por Convenio	\$ 692,020.00		
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 GPI	\$ -		
62 Total de Cargos del Periodo	\$ -		
Seguros	Pesos		
62 Seguro de Vida Cobrado	\$ 34,949.71		
63 Seguro de DESEMPLEO Cobrado	\$ -		
64 Seguro de Vida y Daños Pagado	\$ -		
65 Seguro de DESEMPLEO Pagado	\$ -		
66 Saldo Positivo (Negativo)	\$ 34,949.71		
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	\$ 345,844.66		
71 Total de Cargos del Periodo	\$ -		
72 Aplicación con Depósitos de Meses Anteriores por Aclaración	\$ -		
73 Descarga de Saldo a Favor Meses Anteriores	\$ 259.21		
74 Saldo a Favor Pagado No aplicado a la Cartera en el Periodo	\$ 1,246.55		
75 Condación/Quita 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	\$ 293,535.00		
81 Disponible para Transferir al fideicomiso 599 INVEX	\$ 53,297.00	\$ 53,297.00	\$ -

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)
82 Al Corriente (0 Meses de Atraso)	42	0.00%	22,454,504.56	47.38%	22,521,774.68
83 0-30 Días de atraso	16	18.39%	8,635,763.03	18.22%	8,658,514.46
84 31-60 Días de atraso	6	6.90%	2,468,917.86	5.21%	2,471,177.02
85 61-90 Días de atraso	7	8.05%	3,793,960.54	8.01%	3,795,084.51
86 91-120 Días de atraso	4	4.60%	1,571,114.18	3.32%	1,571,114.18
87 121-150 Días de atraso	2	2.30%	1,092,985.92	2.31%	1,092,985.92
88 151-180 Días de atraso	1	1.15%	449,243.10	0.95%	449,243.10
89 181 o más Días de atraso	9	10.34%	6,922,892.14	14.61%	4,997,553.13
87	87	51.72%	47,389,381.33	100.00%	45,557,447.00
	Cartera Vigente	Cartera Vencida de 180 días (+)	Total de Cartera		
90 Número de Créditos	78	9	87		
91 Saldo insoluto de Principal en (Pesos)	40,466,489.19	6,922,892.14	47,389,381.33		
92 Porcentaje del Total de Cartera (por Saldo Insoluto)	85.39%	14.61%	100.00%		
	Cartera Vigente	Cartera Vencida de 180 días (+)	Total de Cartera		
93 Intereses No Cubiertos (Pesos)	74,564.52	7,541.57	82,106.09		
94 Montos Recibidos por Aplicar (Pesos)	3,280.86	0.00	3,280.86		
95 Saldo de Comisiones y Seguros No Cubiertos (Pesos)	4,388,762.18	577,239.60	4,966,001.78		
96 Saldo Intereses Diferidos (Pesos)	53,396.60	0.00	53,396.60		
100 Saldo de Comisiones y Seguros Diferidos (Pesos)	3,648,551.81	431,857.88	4,080,409.69		
Saldos Condicionados Acumulados por Reestructura					
101 Capital	15,443,644.57	2,732,598.89	18,176,243.46		
102 Intereses	53,396.60	0.00	53,396.60		
103 Comisiones y Seguros	3,648,551.81	431,857.88	4,080,409.69		
	No. De Créditos	Saldo Insoluto			
104 Proceso Judicial	87	47,389,381.33			
	No. De Créditos	PESOS			
105 Créditos Mes Pasado en Portafolio	84	\$ 45,557,447.00			
101 Alta Reestructuras Uds-Pesos	3	\$ 1,949,242.30			
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	87	\$ 47,389,381.33			