

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

CONCEPTO	Valor UDIs		6.445166		Real Aplicado
	UDIs	Pesos	Pesos	Pesos	
1 Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	347,402,260.67	\$	2,239,065,238.79		
2 Alta Reestructuras Udis-Udis	-	\$	-		
3 Capital Condicionado al Final	-	\$	-		
4 Pagos de Principal Programados	650,012.70	\$	4,189,439.75		
5 Pre-pagos de Principal	306,119.33	\$	1,972,989.90		
6 Principal Producto Liquidaciones	106,121.45	\$	683,970.36		
7 Utilidad / Pérdida Producto Liquidaciones	-	\$	-		
8 Pago de principal Dación/Adjudicación	-	\$	-		
9 Quebranto de principal Dación/Adjudicación	-	\$	-		
10 Baja Reestructuras Udis-Udis	-	\$	-		
11 Baja Reestructuras Udis-Pesos	235,562.65	\$	1,518,240.38		
12 Diferimiento con Quilla	-	\$	-		
13 Reverso de pago credito:	1,954.79	\$	12,598.95		
14 Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	346,106,399.33	\$	2,230,713,197.34		
Total de Depósitos del Periodo	UDIs	Pesos	Pesos	Pesos	
15 Pagos de Principal Programados	650,012.70	\$	4,189,439.75		
16 Pagos de Principal Programados (Periodo 02May-01Jun 20)	706,787.69	\$	4,542,427.65		
17 Pre-pagos de Principal	306,119.33	\$	1,972,989.90		
18 Principal Producto Neto de Liquidaciones	106,121.45	\$	683,970.36		
19 Monto Total de Pagos de Principal	1,062,253.48		11,388,827.67		
20 Intereses Ordinarios	724,321.88	\$	4,658,374.75		
21 Intereses Moratorios	3,492.52	\$	61,180.87		
22 Comisión por Administración	198,599.94	\$	1,280,009.58		
23 Penalización por prepago	0.00	\$	0.00		
24 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	132,208.30	\$	852,104.44		
25 Seguro de Vida	87,273.99	\$	562,492.77		
26 Seguro de Daños y Contenidos (+ IVA)	0.00	\$	0.00		
27 Seguro de DESEMPLEO	1,526.86	\$	9,840.87		
28 Reclamación de SCV a SHF Prestamos:	0.00	\$	0.00		
29 Cargo por Cobranza	0.00	\$	0.00		
30 Cuota de Mantenimiento	0.00	\$	0.00		
31 Cuota de Conservación	850.00	\$	5,478.39		
32 Pagos Enganche a Plazo	0.00	\$	0.00		
33 Montos Recibidos por Aplicar	45,838.75	\$	295,438.35		
34 Total de Depósitos del Periodo	2,262,365.32	\$	19,123,747.69		
Enganche a Plazo	UDIs	Pesos	Pesos	Pesos	
34 Enganche Inicial a Plazo	30,726.53	\$	198,037.59		
35 Pagos Enganche a Plazo	-	\$	-		
36 Saldo Enganche a Plazo	30,726.53	\$	198,037.59		
Venta de bienes (Dación o Adjudicación)	UDIs	Pesos	Pesos	Pesos	
37 Valor Bien según inventario	54,200.83	\$	349,333.32		
38 Valor recibido producto de la venta	61,235.04	\$	394,670.00		
39 Quebranto resultado de venta de bien	-7,034.21	\$	45,336.68		
Ingresos de Creditos con Productos de Solucion	UDIs	Pesos	Pesos	Pesos	
40 Pagos de Principal Programados	139,521.38	\$	899,238.45		
41 Intereses Ordinarios	129,955.17	\$	837,582.64		
42 Comisiones	63,877.43	\$	412,345.16		
Diferimientos con Quilla Acumulado	UDIs	Pesos	Pesos	Pesos	
43 Diferimiento con quita Capital	99,217.01	\$	639,470.10		
44 Diferimiento con quita Interes	200,813.60	\$	1,294,276.89		
45 Diferimiento con quita Comisiones	79,223.07	\$	510,605.84		
Reestructuras	UDIs	Pesos	Pesos	Pesos	
46 Aplicación Capital (informativo del mes)	235,562.65	\$	1,518,240.38		
47 Aplicación Intereses (informativo del mes)	97,446.92	\$	628,061.58		
48 Aplicación Comisiones y Seguros (informativo del mes)	37,913.65	\$	244,359.77		
ACLARACIONES	UDIs	Pesos	Pesos	Pesos	
49 Aclaraciones pendientes de Reembolsar	23,715.47	\$	152,850.17		
Operación de Cobertura de SHF	UDIs	Pesos	Pesos	Pesos	
50 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	132,208.30	\$	852,104.44		
51 Cobertura Total a Pagar SHF	100,848.17	\$	649,983.21		
52 Ejercicio de Cobertura SHF Aplicada	29,347.95	\$	189,152.40		
53 Saldo a Favor SHF	100,848.17	\$	649,983.21		
54 Saldo a Favor	31,960.13	\$	202,121.23		
Cargos del Periodo	UDIs	Pesos	Pesos	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	Pesos	Pesos	
65 Seguro de Vida Cobrado	87,273.99	\$	562,492.77		
66 Seguro de DESEMPLEO Cobrado	1,526.86	\$	9,840.87		
67 Seguro de Vida y Daños Pagado	-	\$	-		
68 Seguro de DESEMPLEO Pagado	-	\$	-		
69 Saldo Positivo (Negativo)	88,800.45	\$	572,333.64		
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	Pesos	Pesos	
73 Total de Depósitos del Periodo	2,262,365.32	\$	14,581,320.04		
74 Total de Cargos del Periodo	-	\$	-		
75 Montos Recibidos por Aplicar	45,838.75	\$	295,438.35		
76 Reversos	3,975.93	\$	25,625.53		
77 Excedentes en Liquidación	-	\$	-		
78 Ejercicio de Swap SHF por Aplicar	-	\$	-		
79 Saldo Positivo Negativo en Seguros	-	\$	-		
80 Flujos directos en cuentas del Fideicomiso	1,663,370.26	\$	10,720,697.43		
81 Disponible para Transferir al fideicomiso 599 INVEX	549,180.38	\$	3,539,558.73	\$	3,502,528.05
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)	1,295	0.00%	60,785,500.75	17.56%	61,830,725.20
83 0-30 Días de atraso	400	7.75%	21,305,885.35	6.16%	21,391,670.07
84 31-60 Días de atraso	121	2.34%	6,149,382.28	1.78%	6,186,968.50
85 61-90 Días de atraso	66	1.28%	2,938,317.63	0.85%	2,951,349.44
86 91-120 Días de atraso	49	0.95%	2,324,740.94	0.67%	2,332,216.60
87 121-150 Días de atraso	28	0.54%	1,459,633.65	0.42%	1,463,405.53
88 151-180 Días de atraso	36	0.70%	1,665,810.86	0.48%	1,667,194.79
89 181 o más Días de atraso	3,169	61.37%	249,477,127.94	72.08%	249,478,730.54
	5164	74.92%	346,106,399.33	100.00%	347,402,260.67
	Cartera Vigente	Cartera Vencida de 180 días (+)	Total de Cartera		
90 Numero de Créditos	1,995	3,169	5,164		
91 Saldo Insoluto de Principal en (UDIs)	96,629,271.39	249,477,127.94	346,106,399.33		
92 Porcentaje del Total de Cartera (por Saldo Insoluto)	27.92%	72.08%	100.00%		
	Cartera Vigente	Cartera Vencida de 180 días (+)	Total de Cartera		
93 Intereses No Cubiertos (UDIs)	469,736.63	177,913,914.15	178,383,650.78		
94 Montos Recibidos por Aplicar (UDIs)	45,838.75	0.00	45,838.75		
95 Saldo de Comisiones y Seguros No Cubiertos (UDIs)	241,993.64	70,042,629.75	70,284,623.39		
96 Saldo Intereses Diferidos (UDIs)	2,438,844.93	1,400,514.58	3,839,359.51		
97 Saldo de Comisiones y Seguros Diferidos (UDIs)	2,962,385.65	1,825,757.66	4,788,143.31		
Saldos Condicionados Acumulados por Reestructura					
98 Capital			0.00		
99 Intereses			0.00		
100 Comisiones y Seguros			0.00		
	No. De Créditos	Saldo Insoluto			
101 Proceso Judicial	3111	239,303,203.05			
	No. De Créditos	UDIs	PESOS	Int. No Cobrados en UDIs	
102 Créditos Mes Pasado en Portafolio	5175	347,402,260.67	\$ 2,239,065,238.79	0.00	
103 Créditos Pre-pagos en el Periodo	11	595,755.79	\$ 3,839,744.96	0.00	
104 Créditos Anulados al Portafolio	-	-	\$ -	0.00	
105 Créditos Eliminados (Pagados por Originador)	-	-	\$ -	0.00	
106 Daciones y Adjudicaciones	1011	51,319,737.79	\$ 330,764,229.14	0.00	
107 Créditos Actuales en el Portafolio	5164	346,106,399.33	\$ 2,230,713,197.34	0.00	

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

CONCEPTO	Valor PESOS	Real/
	PESOS	Aplicado
	Pesos	Pesos
1 Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	\$ 47,389,381.33	
2 Alta Reestructuras Uds-Pesos	\$ 1,038,026.38	
3 Capital Condicionado al Final	\$ 1,155,373.26	
4 Pagos de Principal Programados	\$ 128,421.29	
5 Pre-pagos de Principal	\$ 425,233.35	
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:	\$ 8,445.01	
12 Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	\$ 49,038,571.34	
Total de Depósitos del Periodo	Pesos	Pesos
13 Pagos de Principal Programados	\$ 128,421.29	
14 Pre-pagos de Principal	\$ 425,233.35	
15 Principal Producto Neto de Liquidaciones	\$ -	
16 Monto Total de Pagos de Principal	\$ 553,654.64	
17 Intereses Ordinarios	\$ 177,423.57	
18 Intereses Moratorios	\$ 2,263.92	
19 Comisión por Administración	\$ 46,366.53	
20 Penalización por prepago	\$ -	
21 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	\$ -	
22 Seguro de Vida	\$ 40,928.71	
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	\$ 12,440.97	
31 Total de Depósitos del Periodo	\$ 820,577.37	
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	\$ 732,620.00	
36 Pagos Gastos Por Convenio	\$ -	
37 Saldo Saldo Gastos Por Convenio	\$ 732,620.00	
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	\$ -	
62 Total de Cargos del Periodo	\$ -	
Seguros	Pesos	
62 Seguro de Vida Cobrado	\$ 40,928.71	
63 Seguro de DESEMPLEO Cobrado	\$ -	
64 Seguro de Vida y Daños Pagado	\$ -	
65 Seguro de DESEMPLEO Pagado	\$ -	
66 Saldo Positivo (Negativo)	\$ 40,928.71	
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	820,577.37	
71 Total de Cargos del Periodo	-	
72 Aplicación con Depósitos de Meses Anteriores por Aclaracion	-	
73 Descarga de Saldo a Favor Meses Anteriores	9,047.21	
74 Saldo a Favor Pagado No aplicado a la Cartera en el Periodo	709.05	
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	731,664.00	
81 Disponible para Transferir al fideicomiso 599 INVEX	\$ 80,575.21	\$ 80,575.21

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%	17,710,640.00	36.12%	18,178,250.70
83 0-30 Días de atraso	28	31.11%	17,694,790.56	36.06%	17,720,543.38
84 31-60 Días de atraso	5	5.56%	2,067,240.90	4.22%	2,074,017.95
85 61-90 Días de atraso	3	3.33%	1,456,345.13	2.97%	1,465,308.20
86 91-120 Días de atraso	3	3.33%	1,710,078.83	3.49%	1,710,078.83
87 121-150 Días de atraso	4	4.44%	1,571,114.18	3.20%	1,571,114.18
88 151-180 Días de atraso	2	2.22%	1,092,985.92	2.23%	1,092,985.92
89 181 o más Días de atraso	9	10.00%	5,735,375.82	11.70%	3,568,080.17
90	90	60.00%	49,038,571.34	100.00%	47,389,381.33
Cartera Vigente	Cartera Vencida de 180 días	(+)	Total de Cartera		
90 Número de Créditos	87	9	90		
91 Saldo insoluto de Principal en (Pesos)	43,303,195.52	5,735,375.82	49,038,571.34		
92 Porcentaje del Total de Cartera (por Saldo Insoluto)	88.30%	11.70%	100.00%		
Cartera Vigente	Cartera Vencida de 180 días	(+)	Total de Cartera		
93 Intereses No Cubiertos (Pesos)	94,120.74	7,541.57	101,662.11		
94 Montos Recibidos por Aplicar (Pesos)	12,440.97	0.00	12,440.97		
95 Saldo de Comisiones y Seguros No Cubiertos (Pesos)	4,610,262.06	546,702.00	5,356,964.06		
96 Saldo Intereses Diferidos (Pesos)	76,746.65	0.00	76,746.65		
100 Saldo de Comisiones y Seguros Diferidos (Pesos)	3,964,122.00	416,282.98	4,380,404.98		
Saldos Condicionados Acumulados por Reestructura					
101 Capital	17,255,286.20	1,962,322.23	19,217,608.43		
102 Intereses	76,746.65	0.00	76,746.65		
103 Comisiones y Seguros	3,964,122.00	416,282.98	4,380,404.98		
No. De Créditos	Saldo Insoluto				
104 Proceso Judicial	90		49,038,571.34		
No. De Créditos	PESOS				
105 Créditos Mes Pasado en Portafolio	87	\$	47,389,381.33		
101 Alta Reestructuras Uds-Pesos	3	\$	2,193,399.64		
102 Créditos Pre-pagados 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	90	\$	49,038,571.34		