

REPORTE DE COBRANZA MENSUAL

ABC Capital, Institución de Banca Múltiple

Cobranza del 02 de Julio al 01 de Agosto de 2020 Fideicomiso F/599 Banco INVEX.

		Valor UDIs	6.497581	Real
CONCEPTO		UDIs	PESOS	Aplicado
		UDIs	Pesos	Pesos
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	346,106,399.33	\$ 2,248,854,364.27	
2	Alta Reestructuras Udis-Udis	-	\$ -	
3	Capital Condicionado al Final	-	\$ -	
4	Pagos de Principal Programados	958,745.65	\$ 6,229,527.52	
5	Pre-pagos de Principal	1,271,504.45	\$ 8,261,703.16	
6	Principal Producto Liquidaciones	306,981.64	\$ 1,994,638.07	
7	Utilidad / Pérdida Producto Liquidaciones	717.02	-\$ 4,658.90	
8	Pago de principal Dacion/Adjudicacion	172,449.96	\$ 1,120,507.58	
9	Quebranto de principal Dacion/Adjudicacion	150,660.36	\$ 978,927.89	
10	Baja Reestructuras Udis-Udis	-	\$ -	
11	Baja Reestructuras Udis-Pesos	117,369.08	\$ 762,615.10	
12	Diferimiento con Quita	-	\$ -	
13	Reverso de pago credito:	6,387.52	\$ 41,503.43	
14	Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	343,135,075.71	\$ 2,229,547,948.37	
Total de Depósitos del Periodo		UDIs	Pesos	Pesos
15	Pagos de Principal Programados	958,745.65	\$ 6,229,527.52	
16	Pre-pagos de Principal	1,271,504.45	\$ 8,261,703.16	
17	Principal Producto Neto de Liquidaciones	306,264.62	\$ 1,989,979.18	
18	Monto Total de Pagos de Principal	2,536,514.72	16,481,209.85	
19	Intereses Ordinarios	1,468,436.11	\$ 9,541,282.57	
20	Intereses Moratorios	25,776.75	\$ 167,486.52	
21	Comisión por Administración	394,762.74	\$ 2,565,002.88	
22	Penalización por prepago	0.00	\$ 0.00	
23	Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	214,103.18	\$ 1,391,152.75	
24	Seguro de Vida	162,865.84	\$ 1,058,233.99	
25	Seguro de Daños y Contenidos (+ IVA)	0.00	\$ 0.00	
26	Seguro de DESEMPLEO	1,654.97	\$ 10,753.30	
27	Reclamación de SCV a SHF Prestamos: (35064 \$65520.21)	10,083.79	\$ 65,520.21	
28	Cargo por Cobranza	0.00	\$ 0.00	
29	Cuota de Mantenimiento	0.00	\$ 0.00	
30	Cuota de Conservación	875.00	\$ 5,685.38	
31	Pagos Enganche a Plazo	0.00	\$ -	
32	Montos Recibidos por Aplicar	40,246.11	\$ 261,502.36	
33	Total de Depósitos del Periodo	4,855,319.21	31,547,829.82	
Enganche a Plazo		UDIs	PESOS	
34	Enganche Inicial a Plazo	\$ 30,726.53	\$ 199,648.12	
35	Pagos Enganche a Plazo	\$ -	\$ -	
36	Saldo Enganche a Plazo	\$ 30,726.53	\$ 199,648.12	
Venta de bienes (Dacion o Adjudicacion)		UDIs	Pesos	
37	Valor Bien según inventario	92,973.06	\$ 604,100.00	
38	Valor recibido producto de la venta	61,099.66	\$ 397,000.00	
39	Quebranto resultado de venta de bien	31,873.40	\$ 207,100.00	
Ingresos de Creditos con Productos de Solucion		UDIs	Pesos	
40	Pagos de Principal Programados	446,562.01	\$ 2,901,572.83	
41	Intereses Ordinarios	179,711.89	\$ 1,167,692.56	
42	Comisiones	129,718.89	\$ 842,859.00	
Diferimientos con Quita Acumulado		UDIs	Pesos	
43	Diferimiento con quita Capital	99,217.01	\$ 644,670.56	
44	Diferimiento con quita Interes	200,813.60	\$ 1,304,802.63	
45	Diferimiento con quita Comisiones	79,223.07	\$ 514,758.31	
Reestructuras		UDIs	Pesos	
46	Aplicación Capital (informativo del mes)	117,369.08	\$ 762,615.10	
47	Aplicación Intereses (informativo del mes)	20,988.31	\$ 136,373.24	
48	Aplicación Comisiones y Seguros (informativo del mes)	19,016.02	\$ 123,558.13	
ACLARACIONES		UDIs	Pesos	
49	Aclaraciones pendientes de Reembolsar	23,603.79	\$ 153,367.53	
Operación de Cobertura de SHF		UDIs	Pesos	
50	Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	214,103.18	\$ 1,391,152.75	
51	Cobertura Total a Pagar SHF	99,378.54	\$ 645,720.13	
52	Ejercicio de Cobertura SHF Aplicada	15,342.82	\$ 99,691.21	
53	Saldo a Favor SHF	99,378.54	\$ 645,720.13	
54	Saldo a Favor	114,724.64	\$ 745,432.62	
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	162,865.84	\$	1,058,233.99
66	Seguro de DESEMPLEO Cobrado	1,654.97	\$	10,753.30
67	Seguro de Vida y Daños Pagado	-	\$	-
68	Seguro de DESEMPLEO Pagado	-	\$	-
69	Saldo Positivo (Negativo)	164,520.81	\$	1,068,987.29
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	4,855,319.21	\$	31,547,829.82
74	Total de Cargos del Periodo	-	\$	-
75	Montos Recibidos por Aplicar	40,246.11	\$	261,502.36
76	Reversos	12,753.09	\$	82,864.24
77	Excedentes en Liquidación	-	\$	-
78	Ejercicio de Swap SHF por Aplicar	-	\$	-
79	Saldo Positivo Negativo en Seguros	-	\$	-
80	Flujos directos en cuentas del Fideicomiso	1,555,390.70	\$	10,106,277.07

81	Disponible para Transferir al fideicomiso 599 INVEX	3,246,929.30	\$	21,097,186.15	\$	20,179,963.13
----	--	---------------------	-----------	----------------------	-----------	----------------------

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)	1,228	0.00%	57,376,133.98	16.72%	60,169,022.68
83	0-30 Días de atraso	422	8.23%	21,586,469.43	6.29%	21,711,915.20
84	31-60 Días de atraso	141	2.75%	7,492,127.72	2.18%	7,513,629.19
85	61-90 Días de atraso	72	1.40%	3,441,569.62	1.00%	3,458,999.70
86	91-120 Días de atraso	42	0.82%	1,865,264.76	0.54%	1,872,972.90
87	121-150 Días de atraso	31	0.60%	1,407,012.36	0.41%	1,410,359.55
88	151-180 Días de atraso	17	0.33%	1,021,960.22	0.30%	1,023,538.58
89	181 ó más Días de atraso	3,176	61.92%	248,944,537.62	72.55%	248,945,961.53
		5129	76.06%	343,135,075.71	100.00%	346,106,399.33

	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera
90	Número de Créditos	1,953	5,129
91	Saldo Insoluto de Principal en (UDIs)	94,190,538.09	343,135,075.71
92	Porcentaje del Total de Cartera (por Saldo Insoluto)	27.45%	100.00%

	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera
93	Intereses No Cubiertos (UDIs)	457,049.42	178,743,229.24
94	Montos Recibidos por Aplicar (UDIs)	40,246.11	40,246.11

95	Saldo de Comisiones y Seguros No Cubiertos (UDIs)	231,496.29	70,338,792.70	70,570,288.99
----	---	------------	---------------	---------------

96	Saldo Intereses Diferidos (Udis)	2,426,742.96	1,368,349.65	3,795,092.61
----	----------------------------------	--------------	--------------	--------------

97	Saldo de Comisiones y Seguros Diferidos (Udis)	2,925,028.60	1,819,901.88	4,744,930.48
----	--	--------------	--------------	--------------

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	3091	237,867,266.55

	No. De Créditos	UDI's	PESOS	Int. No Cobrados en UDI's	
102	Créditos Mes Pasado en Portafolio	5164	346,106,399.33	\$ 2,248,854,364.27	0.00
103	Créditos Pre-pagados en el Periodo	35	2,310,778.68	\$ 15,014,471.65	0.00
104	Créditos Añadidos al Portafolio			\$ -	0.00
105	Créditos Eliminados (Pagados por Originador)			\$ -	0.00
106	Daciones y Adjudicaciones	1015	51,079,253.81	\$ 331,891,589.06	0.00
107	Créditos Actuales en el Portafolio	5129	343,135,075.71	\$ 2,229,547,948.37	0.00

REPORTE DE COBRANZA MENSUAL PESOS

ABC Capital, Institución de Banca Múltiple

Cobranza del 02 de Julio al 01 de Agosto de 2020 Fideicomiso F/599 Banco INVEX.

CONCEPTO	Valor PESOS	Real
	PESOS	Aplicado
	Pesos	Pesos
1 Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	\$ 49,038,571.34	
2 Alta Reestructuras Udis-Pesos	\$ 688,672.27	
3 Capital Condonado al Final	\$ 295,145.26	
4 Pagos de Principal Programados	\$ 150,767.38	
5 Pre-pagos de Principal	\$ -	
6 Principal Producto Liquidaciones	\$ -	
7 Utilidad / Pérdida Producto Liquidaciones	\$ -	
8 Pago de principal Dacion/Adjudicacion	\$ -	
9 Quebranto de principal Dacion/Adjudicacion	\$ -	
10 Diferimiento con Quita	\$ -	
11 Reverso de pago credito:	\$ 7,967.22	
12 Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	\$ 49,879,588.71	
Total de Depósitos del Periodo	Pesos	Pesos
13 Pagos de Principal Programados	\$ 150,767.38	
14 Pre-pagos de Principal	\$ -	
15 Principal Producto Neto de Liquidaciones	\$ -	
16 Monto Total de Pagos de Principal	\$ 150,767.38	
17 Intereses Ordinarios	\$ 194,123.80	
18 Intereses Moratorios	\$ 2,600.11	
19 Comisión por Administración	\$ 49,342.55	
20 Penalización por prepago	\$ -	
21 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	\$ -	
22 Seguro de Vida	\$ 43,176.26	
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	\$ 23,384.50	
31 Total de Depósitos del Periodo	\$ 440,010.10	
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	\$ 775,540.00	
36 Pagos Gastos Por Convenio	\$ -	
37 Saldo Saldo Gastos Por Convenio	\$ 775,540.00	
Venta de bienes (Dacion o Adjudicacion)	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 Creditos 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	\$ -	
Total de Cargos del Periodo	\$ -	

	Seguros	Pesos
62	Seguro de Vida Cobrado	\$ 43,176.26
63	Seguro de DESEMPLEO Cobrado	\$ -
64	Seguro de Vida y Daños Pagado	\$ -
65	Seguro de DESEMPLEO Pagado	\$ -
66	Saldo Positivo (Negativo)	43,176.26
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	440,010.10
71	Total de Cargos del Periodo	-
72	Aplicación con Depositos de Meses Anteriores por Aclaracion	-
73	Descarga de Saldo a Favor Meses Anteriores	309.23
74	Saldo a Favor Pagado No aplicado a la Cartera en el Periodo	7,432.13
75	Condonacion/Quita por Producto Solucion	-
76	Reversos	-
77	Excedentes en Liquidación	-
78	Ejercicio de Swap SHF por Aplicar	-
79	Saldo Positivo Negativo en Seguros	-
80	Flujos directos en cuentas del Fideicomiso	389,759.00

81	Disponible para Transferir al fideicomiso 599 INVEX	\$ 57,374.00	\$ 57,374.00	\$ 0.00
----	--	---------------------	---------------------	----------------

	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)
82	Al Corriente (0 Meses de Atraso)	38	0.00%	22,172,481.87	44.45%	22,243,719.21
83	0-30 Días de atraso	25	26.88%	12,845,634.67	25.75%	12,891,713.51
84	31-60 Días de atraso	5	5.38%	2,153,417.03	4.32%	2,154,916.21
85	61-90 Días de atraso	3	3.23%	1,348,782.23	2.70%	1,356,192.56
86	91-120 Días de atraso	2	2.15%	1,020,558.59	2.05%	1,020,558.59
87	121-150 Días de atraso	3	3.23%	1,710,078.83	3.43%	1,710,078.83
88	151-180 Días de atraso	4	4.30%	1,571,114.18	3.15%	1,571,114.18
89	181 ó más Días de atraso	13	13.98%	7,057,521.31	14.15%	6,090,278.25
		93	59.14%	49,879,588.71	100.00%	49,038,571.34

	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera
90	Número de Créditos	80	13
91	Saldo Insoluto de Principal en (Pesos)	42,822,067.40	7,057,521.31
92	Porcentaje del Total de Cartera (por Saldo Insoluto)	85.85%	14.15%
			100.00%

	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera
93	Intereses No Cubiertos (Pesos)	101,475.41	7,541.37
94	Montos Recibidos por Aplicar (Pesos)	23,384.50	0.00
			23,384.50

95	Saldo de Comisiones y Seguros No Cubiertos (Pesos)	4,776,433.14	692,501.88	5,468,935.02
----	--	--------------	------------	--------------

96	Saldo Intereses Diferidos (Pesos)	76,746.65	0.00	76,746.65
100	Saldo de Comisiones y Seguros Diferidos (Pesos)	3,933,506.80	503,413.17	4,436,919.97

Saldos Condicionados Acumulados por Reestructura				
101	Capital	16,962,156.76	2,033,443.78	18,995,600.54
102	Intereses	76,746.65	0.00	76,746.65
103	Comisiones y Seguros	3,933,506.80	503,413.17	4,436,919.97

	No. De Créditos	Saldo Insoluto
104	Proceso Judicial	93
		49,879,588.71

	No. De Créditos	PESOS
105	Créditos Mes Pasado en Portafolio	90
101	Alta Reestructuras Udis-Pesos	3
102	Créditos Pre-pagados 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	93