

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

CONCEPTO	Valor UDis		6.550290		Real
	UDis	Pesos	Pesos	Pesos	Aplicado
1 Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	340,579,508.50	\$	2,230,894,548.73	\$	
2 Alta Reestructuras UDis-UDis	-	\$	-	\$	
3 Capital Condicionado al Final	-	\$	-	\$	
4 Pagos de Principal Programados	780,734.98	\$	5,114,040.53	\$	
5 Pre-pagos de Principal	455,216.99	\$	2,981,803.30	\$	
6 Principal Producto Liquidaciones	94,782.41	\$	620,852.27	\$	
7 Utilidad / Pérdida Producto Liquidaciones	21,078.48	\$	138,070.16	\$	
8 Pago de principal Dacion/Adjudicacion	421,276.63	\$	2,759,484.10	\$	
9 Quebranto de principal Dacion/Adjudicacion	306,544.43	\$	2,007,954.91	\$	
10 Baja Reestructuras UDis-UDis	-	\$	-	\$	
11 Baja Reestructuras UDis-Pesos	100,673.42	\$	659,440.10	\$	
12 Diferimiento con Quita	-	\$	-	\$	
13 Reverso de pago credito:	14,608.37	\$	95,689.06	\$	
14 Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	338,434,888.01	\$	2,216,846,662.58	\$	
Total de Depósitos del Periodo					
15 Pagos de Principal Programados	780,734.98	\$	5,114,040.53	\$	
16 Pre-pagos de Principal	455,216.99	\$	2,981,803.30	\$	
17 Principal Producto Neto de Liquidaciones	73,703.93	\$	482,782.12	\$	
18 Monto Total de Pagos de Principal	1,309,655.90	\$	8,578,625.95	\$	
19 Intereses Ordinarios	1,074,336.48	\$	7,037,215.50	\$	
20 Intereses Moratorios	13,439.39	\$	88,031.90	\$	
21 Comisión por Administración	245,831.73	\$	1,610,269.12	\$	
22 Penalización por prepago	0.00	\$	0.00	\$	
23 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	141,535.34	\$	927,097.52	\$	
24 Seguro de Vida	107,095.36	\$	701,505.67	\$	
25 Seguro de Daños y Contenidos (+ IVA)	0.00	\$	0.00	\$	
26 Seguro de DESEMPLEO	1,453.14	\$	9,518.49	\$	
27 Reclamación de SCV a SHF Prestamos: (2863 \$ 155,445.50)	23,731.09	\$	155,445.50	\$	
28 Cargo por Cobranza	0.00	\$	0.00	\$	
29 Cuota de Mantenimiento	0.00	\$	0.00	\$	
30 Cuota de Conservación	800.00	\$	5,240.23	\$	
31 Pagos Enganche a Plazo	0.00	\$	-	\$	
32 Montos Recibidos por Aplicar	68,451.92	\$	448,379.93	\$	
33 Total de Depósitos del Periodo	2,986,330.35	\$	19,561,329.81	\$	
Enganche a Plazo					
34 Enganche Inicial a Plazo	30,726.53	\$	201,267.68	\$	
35 Pagos Enganche a Plazo	-	\$	-	\$	
36 Saldo Enganche a Plazo	30,726.53	\$	201,267.68	\$	
Venta de bienes (Dacion o Adjudicacion)					
37 Valor Bien segun inventario	116,729.04	\$	764,609.08	\$	
38 Valor recibido producto de la venta	88,738.06	\$	581,260.00	\$	
39 Quebranto resultado de venta de bien	27,990.99	\$	183,349.08	\$	
Ingresos de Créditos con Productos de Solucion					
40 Pagos de Principal Programados	197,792.11	\$	1,295,595.68	\$	
41 Intereses Ordinarios	178,011.03	\$	1,166,023.87	\$	
42 Comisiones	81,777.01	\$	535,663.13	\$	
Diferimientos con Quita Acumulado					
43 Diferimiento con quita Capital	99,217.01	\$	649,900.19	\$	
44 Diferimiento con quita Interes	200,813.60	\$	1,315,387.32	\$	
45 Diferimiento con quita Comisiones	79,223.07	\$	518,934.08	\$	
Reestructuras					
46 Aplicación Capital (Informativo del mes)	100,673.42	\$	659,440.10	\$	
47 Aplicación Intereses (Informativo del mes)	10,052.40	\$	65,346.14	\$	
48 Aplicación Comisiones y Seguros (Informativo del mes)	4,818.50	\$	31,562.57	\$	
ACLARACIONES					
49 Aclaraciones pendientes de Reembolsar	23,493.28	\$	153,887.79	\$	
Operación de Cobertura de SHF					
50 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	141,535.34	\$	927,097.52	\$	
51 Cobertura Total a Pagar SHF	96,152.73	\$	629,828.25	\$	
52 Ejercicio de Cobertura SHF Aplicada	1,777.88	\$	11,643.65	\$	
53 Saldo a Favor SHF	96,152.73	\$	629,828.25	\$	
54 Saldo a Favor	45,382.81	\$	297,269.27	\$	
Cargos del Periodo					
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					
65 Seguro de Vida Cobrado	107,095.36	\$	701,505.67	\$	
66 Seguro de DESEMPLEO Cobrado	1,453.14	\$	9,518.49	\$	
67 Seguro de Vida y Daños Pagado	-	\$	-	\$	
68 Seguro de DESEMPLEO Pagado	-	\$	-	\$	
69 Saldo Positivo (Negativo)	108,548.50	\$	711,024.15	\$	
70 Seguro de Daños y Contenidos (+ IVA) Cobrado	0.00	\$	-	\$	
71 Seguro de Daños y Contenidos (+ IVA) Pagado	23	\$	1,076,400.29	\$	
72 Saldo Positivo (Negativo)	0.00	\$	-	\$	
Resumen Cuenta General					
73 Total de Depósitos del Periodo	2,986,330.35	\$	19,561,329.81	\$	
74 Total de Cargos del Periodo	-	\$	-	\$	
75 Montos Recibidos por Aplicar	68,451.92	\$	448,379.93	\$	
76 Reversos	23,527.48	\$	154,111.82	\$	
77 Excedentes en Liquidación	-	\$	-	\$	
78 Ejercicio de Swap SHF por Aplicar	-	\$	-	\$	
79 Saldo Positivo Negativo en Seguros	-	\$	-	\$	
80 Hijos directos en cuentas del Fideicomiso	1,222,616.71	\$	8,008,494.00	\$	
81 Disponible para Transferir al fideicomiso 599 INVEX	1,671,734.24	\$	10,950,344.06	\$	10,759,954.03
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)	1,232	0.00%	56,764,191.88	16.77%	58,745,638.75
83 0-30 Días de atraso	363	7.15%	18,820,961.26	5.66%	18,916,615.19
84 31-60 Días de atraso	138	2.72%	7,220,168.72	2.13%	7,247,894.77
85 61-90 Días de atraso	89	1.75%	4,114,193.61	1.22%	4,137,006.68
86 91-120 Días de atraso	42	0.83%	2,214,093.25	0.65%	2,222,403.19
87 121-150 Días de atraso	23	0.45%	1,062,275.33	0.31%	1,064,997.01
88 151-180 Días de atraso	23	0.45%	1,076,400.29	0.32%	1,078,238.83
89 181 o más Días de atraso	3,168	62.39%	247,162,603.67	73.03%	247,166,666.08
	5078	78.74%	338,434,888.01	100.00%	340,579,508.50
	Cartera Vigente	Cartera Vencida de 180 días (+)	Total de Cartera		
90 Número de Créditos	1,910	3,168	5,078		
91 Saldo Insoluto de Principal en (UDis)	91,272,284.34	247,162,603.67	338,434,888.01		
92 Porcentaje del Total de Cartera (por Saldo Insoluto)	26.97%	73.03%	100.00%		
	Cartera Vigente	Cartera Vencida de 180 días (+)	Total de Cartera		
93 Intereses No Cubiertos (UDis)	451,820.50	179,037,071.90	179,488,892.40		
94 Montos Recibidos por Aplicar (UDis)	68,451.92	0.00	68,451.92		
95 Saldo de Comisiones y Seguros No Cubiertos (UDis)	228,436.98	71,023,100.40	71,251,537.38		
96 Saldo Intereses Diferidos (Udis)	2,357,256.13	1,347,903.51	3,705,159.64		
97 Saldo de Comisiones y Seguros Diferidos (Udis)	2,906,066.48	1,834,839.41	4,740,905.89		
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	3261	250,402,244.32			
Resumen de Créditos					
	No. De Créditos	UDis	PESOS	Int. No Cobrados en UDI's	
102 Créditos Mes Pasado en Portafolio	5101	340,579,508.50	\$ 2,230,894,548.73	0.00	
103 Créditos Pre-pagos en el Periodo	23	1,813,917.71	\$ 11,881,687.04	0.00	
104 Créditos Añadidos al Portafolio	-	-	\$ -	0.00	
105 Créditos Eliminados (Pagados por Originador)	-	-	\$ -	0.00	
106 Daciones y Adjudicaciones	1028	51,577,772.62	\$ 337,849,368.20	0.00	
107 Créditos Actuales en el Portafolio	5078	338,434,888.01	\$ 2,216,846,662.58	0.00	

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

CONCEPTO	Valor PESOS PESOS	Real/ Aplicado Pesos
1 Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	\$ 49,793,781.70	
2 Alta Reestructuras Uds-Pesos	\$ 519,795.08	
3 Capital Condicionado al Final	\$ 222,769.32	
4 Pagos de Principal Programados	\$ 141,089.25	
5 Pre-pagos de Principal	\$ -	
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:	\$ 1,418.76	
12 Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	\$ 50,396,675.61	
Total de Depósitos del Periodo	Pesos	Pesos
13 Pagos de Principal Programados	\$ 141,089.25	
14 Pre-pagos de Principal	\$ -	
15 Principal Producto Neto de Liquidaciones	\$ -	
16 Monto Total de Pagos de Principal	\$ 141,089.25	
17 Intereses Ordinarios	\$ 178,881.00	
18 Intereses Moratorios	\$ 2,399.79	
19 Comisión por Administración	\$ 42,972.00	
20 Penalización por prepago	\$ -	
21 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	\$ -	
22 Seguro de Vida	\$ 40,979.05	
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	\$ 79,884.76	
31 Total de Depósitos del Periodo	\$ 406,301.09	
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	\$ 801,640.00	
36 Pagos Gastos Por Convenio	\$ -	
37 Saldo Saldo Gastos Por Convenio	\$ 801,640.00	
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	\$ 40,979.05	
63 Seguro de DESEMPLEO Cobrado	\$ -	
64 Seguro de Vida y Daños Pagado	\$ -	
65 Seguro de DESEMPLEO Pagado	\$ -	
66 Saldo Positivo (Negativo)	\$ 40,979.05	
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	\$ 406,301.09	
71 Total de Cargos del Periodo	\$ -	
72 Aplicación con Depósitos de Meses Anteriores por Aclaracion	\$ -	
73 Descarga de Saldo a Favor Meses Anteriores	\$ 116.88	
74 Saldo a Favor Pagado No aplicado a la Cartera en el Periodo	\$ 54,469.29	
75 Condación/Quita por Producto Solucion	\$ -	
76 Reversos	\$ 9,201.00	
77 Excedentes en Liquidación	\$ -	
78 Ejercicio de Swap SHF por Aplicar	\$ -	
79 Saldo Positivo Negativo en Seguros	\$ -	
80 Ruja directos en cuentas del Fideicomiso	\$ 398,836.50	
81 Disponible para Transferir al fideicomiso 599 INVEX	\$ 52,617.00	\$ 52,617.00

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)	40	0.00%	21,860,054.72	43.38%	21,943,353.85
83 0-30 Días de atraso	28	27.66%	16,252,696.53	32.25%	16,290,538.65
84 31-60 Días de atraso	4	4.26%	1,552,818.88	3.08%	1,556,825.59
85 61-90 Días de atraso	0	0.00%	0.00	0.00%	0.00
86 91-120 Días de atraso	4	4.26%	1,470,184.15	2.92%	1,470,184.15
87 121-150 Días de atraso	2	2.13%	920,406.02	1.83%	920,406.02
88 151-180 Días de atraso	2	2.13%	1,019,662.96	2.02%	1,019,662.96
89 181 o más Días de atraso	16	17.02%	7,320,852.35	14.53%	6,583,810.48
Total	94	57.45%	50,396,675.61	100.00%	49,793,781.70

	Cartera Vigente	Cartera Vencida de 180 días (+)	Total de Cartera
90 Número de Créditos	76	16	94
91 Saldo Insoluto de Principal en (Pesos)	43,075,823.26	7,320,852.35	50,396,675.61
92 Porcentaje del Total de Cartera (por Saldo Insoluto)	85.47%	14.53%	100.00%
	Cartera Vigente	Cartera Vencida de 180 días (+)	Total de Cartera
93 Intereses No Cubiertos (Pesos)	91,189.67	24,079.96	115,269.63
94 Montos Recibidos por Aplicar (Pesos)	79,884.76	0.00	79,884.76
95 Saldo de Comisiones y Seguros No Cubiertos (Pesos)	4,927,981.09	628,612.79	5,557,793.88
96 Saldo Intereses Diferidos (Pesos)	76,746.65	0.00	76,746.65
100 Saldo de Comisiones y Seguros Diferidos (Pesos)	4,114,387.62	353,814.24	4,468,201.86

Saldos Condicionados Acumulados por Reestructura		
	No. De Créditos	Saldo Insoluto
101 Capital	18,020,063.14	620,525.60
102 Intereses	76,746.65	0.00
103 Comisiones y Seguros	3,950,436.04	485,655.41
104 Proceso Judicial	94	50,396,675.61
	No. De Créditos	PESOS
105 Créditos Mes Pasado en Portafolio	93	\$ 49,793,781.70
101 Alta Reestructuras Uds-Pesos	1	\$ 742,564.40
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	94	\$ 50,396,675.61