

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

CONCEPTO	Valor UDIs		6.570775		Real	
	UDIs	PESOS	UDIs	PESOS	UDIs	PESOS
1 Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	338.434.888,01	\$ 2.223.576.440,33				
2 Alta Reestructuras UDIs-UDIs	-	\$ -				
3 Capital Condicionado al Final	-	\$ -				
4 Pagos de Principal Programados	863.393,92	\$ 5.672.649,15				
5 Pre-pagos de Principal	587.447,59	\$ 3.859.633,47				
6 Principal Producto Liquidaciones	246.116,01	\$ 1.617.025,26				
7 Utilidad / Pérdida Producto Liquidaciones	75,24	\$ 494,34				
8 Pago de principal Dación/Adjudicación	468.232,36	\$ 3.076.368,55				
9 Quebranto de principal Dación/Adjudicación	634.213,89	\$ 4.166.896,24				
10 Baja Reestructuras UDIs-UDIs	-	\$ -				
11 Baja Reestructuras UDIs-Pesos	113.284,10	\$ 744.296,36				
12 Diferimiento con Quita	-	\$ -				
13 Reverso de pago crédito:	29.239,71	\$ 192.110,01				
14 Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	335.551.439,85	\$ 2.204.631.681,32				

Total de Depósitos del Periodo						
CONCEPTO	UDIs	PESOS	UDIs	PESOS	UDIs	PESOS
15 Pagos de Principal Programados	863.393,92	\$ 5.672.649,15				
16 Pre-pagos de Principal	587.447,59	\$ 3.859.633,47				
17 Principal Producto Neto de Liquidaciones	246.040,77	\$ 1.616.530,92				
18 Monto Total de Pagos de Principal	1.696.882,28	\$ 11.148.813,53				
19 Intereses Ordinarios	960.175,92	\$ 6.470.348,38				
20 Intereses Moratorios	20.690,09	\$ 135.937,51				
21 Comisión por Administración	284.051,97	\$ 1.866.271,15				
22 Penalización por pre-pago	0,00	\$ 0,00				
23 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	151.624,31	\$ 996.198,25				
24 Seguro de Vida	112.979,87	\$ 742.297,52				
25 Seguro de Daños y Contenidos (+ IVA)	0,00	\$ 0,00				
26 Seguro de DESEMPL.EO	1.744,28	\$ 11.469,22				
27 Reclamación de SCV a SHF Prestamos	0,00	\$ 0,00				
28 Carro por Cobranza	0,00	\$ 0,00				
29 Cuota de Mantenimiento	0,00	\$ 0,00				
30 Cuota de Conservación	893,81	\$ 5.872,49				
31 Pagos Enganche a Plazo	0,00	\$ -				
32 Montos Recibidos por Aplicar	183.574,80	\$ 1.206.118,56				
33 Total de Depósitos del Periodo	3.438.617,33	\$ 22.592.317,62				

Enganche a Plazo						
CONCEPTO	UDIs	PESOS	UDIs	PESOS	UDIs	PESOS
34 Enganche Inicial a Plazo	\$ 30.726,53	\$ 201.878,68				
35 Pagos Enganche a Plazo	-	\$ -				
36 Saldo Enganche a Plazo	\$ 30.726,53	\$ 201.878,68				

Venta de bienes (Dación o Adjudicación)						
CONCEPTO	UDIs	PESOS	UDIs	PESOS	UDIs	PESOS
37 Valor Bien según Inventario	0,00	\$ 0,00				
38 Valor recibido producto de la venta	0,00	\$ 0,00				
39 Quebranto resultado de venta de bien	0,00	\$ -				

Ingresos de Créditos con Productos de Solución						
CONCEPTO	UDIs	PESOS	UDIs	PESOS	UDIs	PESOS
40 Pagos de Principal Programados	309.110,03	\$ 2.030.906,99				
41 Intereses Ordinarios	147.825,09	\$ 969.922,68				
42 Comisiones	98.634,26	\$ 621.763,65				

Diferimientos con Quita Acumulado						
CONCEPTO	UDIs	PESOS	UDIs	PESOS	UDIs	PESOS
43 Diferimiento con Quita Capital	99.217,01	\$ 651.873,12				
44 Diferimiento con Quita Interés	200.813,60	\$ 1.319.380,49				
45 Diferimiento con Quita Comisiones	79.223,07	\$ 520.509,43				

Reestructuras						
CONCEPTO	UDIs	PESOS	UDIs	PESOS	UDIs	PESOS
46 Aplicación Capital (informativo del mes)	113.284,10	\$ 744.296,36				
47 Aplicación Intereses (informativo del mes)	15.968,16	\$ 104.913,81				
48 Aplicación Comisiones y Seguros (informativo del mes)	6.998,20	\$ 45.979,40				

ACLARACIONES						
CONCEPTO	UDIs	PESOS	UDIs	PESOS	UDIs	PESOS
49 Aclaraciones pendientes de Reembolsar	23.452,05	\$ 154.084,06				

Operación de Cobertura de SHF						
CONCEPTO	UDIs	PESOS	UDIs	PESOS	UDIs	PESOS
50 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	151.624,31	\$ 996.198,25				
51 Cobertura Total a Pagar SHF	94.922,14	\$ 623.655,06				
52 Ejercicio de Cobertura SHF Aplicada	-3.020,89	\$ 19.847,78				
53 Saldo a Favor SHF	94.922,14	\$ 623.655,06				
54 Saldo a Favor	56.702,17	\$ 372.543,18				

Cargos del Periodo						
CONCEPTO	UDIs	PESOS	UDIs	PESOS	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 Carro por Cobranza	-	\$ -				
61 Cuota de Mantenimiento	-	\$ -				
62 Cuota de Conservación	-	\$ -				
63 Pago GPI	-	\$ -				
64 Total de Cargos del Periodo	-	\$ -				

Seguros						
CONCEPTO	UDIs	PESOS	UDIs	PESOS	UDIs	PESOS
65 Seguro de Vida Cobrado	112.979,87	\$ 742.297,52				
66 Seguro de DESEMPL.EO Cobrado	1.744,28	\$ 11.469,22				
67 Seguro de Vida y Daños Pagado	-	\$ -				
68 Seguro de DESEMPL.EO Pagado	-	\$ -				
69 Saldo Positivo (Negativo)	114.724,15	\$ 753.757,74				
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						
CONCEPTO	UDIs	PESOS	UDIs	PESOS	UDIs	PESOS
73 Total de Depósitos del Periodo	3.438.617,33	\$ 22.592.317,62				
74 Total de Cargos del Periodo	-	\$ -				
75 Montos Recibidos por Aplicar	183.574,80	\$ 1.206.118,56				
76 Reversos	46.768,17	\$ 307.275,06				
77 Excedentes en Liquidación	-	\$ -				
78 Ejercicio de Swap SHF por Aplicar	-	\$ -				
79 Saldo Positivo Negativo en Seguros	-	\$ -				
80 Flujo directo en cuentas del Fideicomiso	1.573.425,55	\$ 10.337.691,20				
81 Disponible para Transferir al Fideicomiso 599 INVEX	1.634.848,81	\$ 10.741.242,79	\$ 16.331.017,87			

Status de la Cartera de Créditos Hipotecarios	No. De Créditos	Porcentaje del Portafolio	Saldo Insoluto de los Créditos (UDIs)		Porcentaje del Portafolio	Saldo Insoluto Inicial de Principal de los créditos (UDIs)
			UDIs	PESOS		
82 Al Corriente (0 Meses de Atraso)	1.186	0,00%	-	\$ -	16,27%	57.296.410,21
83 0-30 Días de atraso	415	8,24%	-	\$ -	5,98%	20.195.073,71
84 31-60 Días de atraso	115	2,28%	-	\$ -	1,93%	6.504.351,02
85 61-90 Días de atraso	80	1,59%	-	\$ -	1,14%	3.836.701,83
86 91-120 Días de atraso	34	0,67%	-	\$ -	0,56%	1.895.612,41
87 121-150 Días de atraso	32	0,64%	-	\$ -	0,47%	1.593.689,26
88 151-180 Días de atraso	22	0,44%	-	\$ -	0,32%	1.062.067,25
89 181 o más Días de atraso	3.154	62,90%	246.045,024	\$ 1.617.025,26	73,33%	246.067.982,52
	5038	76,46%	335.551.439,85	\$ 2.204.631.681,32	100,00%	338.434.888,01

	Cartera Vigente	Cartera Vencida de 180 días (+)	Total de Cartera
90 Número de Créditos	1.884	3.154	5.038
91 Saldo Insoluto de Principal en (UDIs)	89.506.414,88	246.045.024,87	335.551.439,85
92 Porcentaje del Total de Cartera (por Saldo Insoluto)	26,67%	73,33%	100,00%

	Cartera Vigente	Cartera Vencida de 180 días (+)	Total de Cartera
93 Intereses No Cubiertos (UDIs)	449.777,21	179.171.481,00	179.621.258,21
94 Montos Recibidos por Aplicar (UDIs)	183.574,80	0,00	183.574,80
95 Saldo de Comisiones y Seguros No Cubiertos (UDIs)	223.929,44	71.252.250,81	71.476.180,25

96 Saldo Intereses Diferidos (UDIs)	2.348.316,10	1.347.271,45	3.695.587,55
97 Saldo de Comisiones y Seguros Diferidos (UDIs)	2.859.861,46	1.823.873,04	4.723.334,50

Salidos Condicionados Acumulados por Reestructura						
CONCEPTO	UDIs	PESOS	UDIs	PESOS	UDIs	PESOS
98 Capital	-	\$ -				
99 Intereses	-	\$ -				
100 Comisiones y Seguros	-	\$ -				

Proceso Judicial						
CONCEPTO	No. De Créditos	Saldo Insoluto	No. De Créditos	Saldo Insoluto	No. De Créditos	Saldo Insoluto
101 Proceso Judicial	3063	234.388.957,27				

CONCEPTO	No. De Créditos		UDIs		PESOS		Int. No Cobrados en UDIs
	No. De Créditos	Saldo Insoluto	UDIs	PESOS	UDIs	PESOS	
102 Créditos Mes Pasado en Portafolio	5078	338.434.888,01	\$ 2.223.576.440,33				0,00
103 Créditos Pre-pagados en el Periodo	40	-	\$ -	\$ 14.539.026,41			0,00
104 Créditos Añadidos al Portafolio	-	-	\$ -	\$ -			0,00
105 Créditos Eliminados (Pasados por Originador)	-	-	\$ -	\$ -			0,00
106 Daciones y Adjudicaciones	1042	52.200.768,57	\$ 342.968.184,67				0,00
107 Créditos Actuales en el Portafolio	5038	335.551.439,85	\$ 2.204.631.681,32				0,00

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

CONCEPTO	Valor PESOS	Real
	PESOS	Aplicado
	Pesos	Pesos
1 Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	\$ 50,396,675.61	
2 Alta Reestructuras Udis-Pesos	\$ 608,397.83	
3 Capital Condicionado al Final	\$ 260,741.93	
4 Pagos de Principal Programados	\$ 367,248.90	
5 Pre-pagos de Principal	\$ 29,052.55	
6 Principal Producto Liquidaciones	\$ 481,907.37	
7 Utilidad / Perdida Producto Liquidaciones	\$ -	
8 Pago de principal Dación/Adjudicación	\$ -	
9 Quebranto de principal Dación/Adjudicación	\$ -	
10 Diferimiento con Quita	\$ -	
11 Reverso de pago creditivo	\$ 1,536.29	
12 Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	\$ 50,389,142.84	
Total de Depósitos del Periodo		
	Pesos	Pesos
13 Pagos de Principal Programados	\$ 367,248.90	
14 Pre-pagos de Principal	\$ 29,052.55	
15 Principal Producto Neto de Liquidaciones	\$ 481,907.37	
16 Monto Total de Pagos de Principal	878,208.82	
17 Intereses Ordinarios	\$ 215,111.95	
18 Intereses Moratorios	\$ 3,116.65	
19 Comisión por Administración	\$ 124,808.72	
20 Penalización por prepago	\$ -	
21 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	\$ -	
22 Seguro de Vida	\$ 48,073.18	
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 Gastos Por Convenio	\$ 57,597.81	
30 Pagos Enganche a Plazo	\$ -	
31 Montos Recibidos por Aplicar	\$ 113,460.19	
32 Total de Depósitos del Periodo	1,326,917.33	
Enganche a Plazo		
	Pesos	
33 Enganche Inicial a Plazo	\$ -	
34 Pagos Enganche a Plazo	\$ -	
35 Saldo Enganche a Plazo	\$ -	
Gasto por Convenio		
	Pesos	
36 Gastos Por Convenio	\$ 830,060.00	
37 Pagos Gastos Por Convenio	\$ 57,597.81	
38 Saldo Saldo Gastos Por Convenio	\$ 772,462.19	
Venta de bienes (Dación o Adjudicación)		
	Pesos	
39 Valor Bien según inventario	\$ 0.00	
40 Valor recibido producto de la venta	\$ 0.00	
41 Quebranto resultado de venta de bien	\$ -	
Ingresos de Creditos con Productos de Solucion		
	Pesos	
42 Pagos de Principal Programados	\$ 0.00	
43 Intereses Ordinarios	\$ 0.00	
44 Comisiones	\$ 0.00	
Diferimientos con Quita Acumulado		
	Pesos	
45 Diferimiento con quita Capital	\$ 0.00	
46 Diferimiento con quita Interes	\$ 0.00	
47 Diferimiento con quita Comisiones	\$ 0.00	
ACLARACIONES		
	Pesos	
48 Aclaraciones pendientes de Reembolsar	\$ -	
Operación de Cobertura de SHF		
	Pesos	
49 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	\$ -	
50 Cobertura Total a Pagar SHF	\$ -	
51 Ejercicio de Cobertura SHF Aplicada	\$ -	
52 Saldo a Favor SHF	\$ -	
53 Saldo a Favor	\$ -	
Cargos del Periodo		
	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	\$ -	
Seguros		
	Pesos	
63 Seguro de Vida Cobrado	\$ 48,073.18	
64 Seguro de DESEMPLEO Cobrado	\$ -	
65 Seguro de Vida y Daños Pagado	\$ -	
66 Seguro de DESEMPLEO Pagado	\$ -	
67 Saldo Positivo (Negativo)	\$ 48,073.18	
68 Seguro de Daños y Contenidos (+ IVA) Cobrado	\$ -	
69 Seguro de Daños y Contenidos (+ IVA) Pagado	\$ -	
70 Saldo Positivo (Negativo)	0.00	
Resumen Cuenta General		
	Pesos	
71 Total de Depósitos del Periodo	1,326,917.33	
72 Total de Cargos del Periodo	-	
73 Aplicación con Depósitos de Meses Anteriores por Aclaración	-	
74 Descarga de Saldo a Favor Meses Anteriores	4,621.58	
75 Saldo a Favor Pagado No aplicado a la Cartera en el Periodo	52,387.92	
76 Condación y Quita de Saldos	303,491.33	
77 Reversos	-	
78 Excedentes en Liquidación	-	
79 Ejercicio de Swap SHF por Aplicar	-	
80 Saldo Positivo Negativo en Seguros	-	
81 Flujos directos en cuentas del Fideicomiso	481,255.00	
82 Disponble para Transferir al fideicomiso 599 INVEX	\$ 589,937.34	\$ 589,937.34

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)
83 Al Corriente (0 Meses de Atraso)	41	0.00%	23,275,947.92	46.19%	24,078,032.91
84 0-30 Días de atraso	20	21.28%	9,823,633.98	19.55%	9,875,182.33
85 31-60 Días de atraso	11	11.70%	7,320,663.40	14.53%	7,328,709.53
86 61-90 Días de atraso	1	1.06%	280,695.49	0.56%	280,695.49
87 91-120 Días de atraso	1	1.06%	413,371.65	0.82%	420,904.75
88 121-150 Días de atraso	3	3.19%	1,049,278.40	2.08%	1,049,278.40
89 151-180 Días de atraso	0	0.00%	0.00	0.00%	0.00
90 181 ó más Días de atraso	17	18.09%	8,225,551.00	16.32%	7,363,871.20
94	94	56.38%	50,389,142.84	100.00%	50,396,675.61

	Cartera Vigente	Cartera Vencida de 180 días (+)	Total de Cartera
91 Número de Créditos	77	17	94
92 Saldo Insoluto de Principal en (Pesos)	42,163,591.84	8,225,551.00	50,389,142.84
93 Porcentaje del Total de Cartera (por Saldo Insoluto)	83.68%	16.32%	100.00%
	Cartera Vigente	Cartera Vencida de 180 días (+)	Total de Cartera
94 Intereses No Cubiertos (Pesos)	93,280.20	31,267.35	124,547.55
95 Montos Recibidos por Aplicar (Pesos)	113,460.19	0.00	113,460.19
96 Saldo de Comisiones y Seguros No Cubiertos (Pesos)	4,895,362.58	588,458.11	5,483,820.69
97 Saldo Intereses Diferidos (Pesos)	76,746.65	0.00	76,746.65
100 Saldo de Comisiones y Seguros Diferidos (Pesos)	4,102,934.97	342,061.80	4,444,996.77
Saldos Condicionados Acumulados por Reestructura			
101 Capital	18,217,980.73	0.00	18,217,980.73
102 Intereses	76,746.65	0.00	76,746.65
103 Comisiones y Seguros	4,102,934.97	342,061.80	4,444,996.77

	No. De Créditos	Saldo Insoluto
104 Proceso Judicial	94	50,389,142.84
	No. De Créditos	PESOS
105 Créditos Mes Pasado en Portafolio	94	\$ 50,396,675.61
101 Alta Reestructuras Udis-Pesos	2	\$ 869,139.76
102 Créditos Pre-pagos en el Periodo	2	\$ 716,597.95
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	\$ 50,389,142.84