

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

CONCEPTO	Valor/UDIs		6.602124		Real
	UDIs	PESOS	Pesos	Pesos	Aplicado
1 Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	335,551,439.85	\$ 2,215,352,214.27			
2 Alta Reestructuras Udis-Udis	-	\$ -			
3 Capital Condicionado al Final	-	\$ -			
4 Pagos de Principal Programados	897,041.02	\$ 5,922,376.05			
5 Pre-pagos de Principales	993,323.27	\$ 6,558,043.40			
6 Principal Producto Liquidaciones	203,873.70	\$ 1,346,659.66			
7 Utilidad / Pérdida Producto Liquidaciones	688.73	\$ 4,547.08			
8 Pago de principal Dación/Adjudicación	363,885.07	\$ 2,402,414.35			
9 Quebranto de principal Dación/Adjudicación	151,970.07	\$ 1,003,325.25			
10 Baja Reestructuras Udis-Udis	-	\$ -			
11 Baja Reestructuras Udis-Pesos	41,264.20	\$ 272,431.37			
12 Diferimiento con Quita	-	\$ -			
13 Reverso de pago credito:	4,029.93	\$ 26,606.10			
14 Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	332,904,012.45	\$ 2,197,873,570.29			
Total de Depósitos del Periodo	UDIs	Pesos	Pesos	Pesos	
15 Pagos de Principal Programados	897,041.02	\$ 5,922,376.05			
16 Pre-pagos de Principal	993,323.27	\$ 6,558,043.40			
17 Principal Producto Neto de Liquidaciones	203,284.97	\$ 1,342,112.58			
18 Monto Total de Pagos de Principal	2,093,649.26	13,822,532.03			
19 Intereses Ordinarios	1,445,798.33	\$ 9,545,339.85			
20 Intereses Moratorios	29,691.77	\$ 196,028.75			
21 Comisión por Administración	369,709.59	\$ 2,440,868.56			
22 Penalización por prepago	0.00	\$ 0.00			
23 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	196,391.12	\$ 1,296,598.53			
24 Seguro de Vida	136,617.14	\$ 901,963.30			
25 Seguro de Daños y Contenidos (+ IVA)	0.00	\$ 0.00			
26 Seguro de DESEMPLEO	1,728.29	\$ 11,410.38			
27 Reclamación de SCV 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	725.00	\$ 4,786.54			
31 Pagos Enganche a Plazo	0.00	\$ -			
32 Montos Recibidos por Aplicar	58,359.29	\$ 385,295.27			
33 Total de Depósitos del Periodo	4,332,669.79	\$ 28,604,823.20			
Enganche a Plazo	UDIs	PESOS			
34 Enganche Inicial a Plazo	\$ 30,726.53	\$ 202,860.36			
35 Pagos Enganche a Plazo	\$ -	\$ -			
36 Saldo Enganche a Plazo	\$ 30,726.53	\$ 202,860.36			
Venta de bienes (Dación o Adjudicación)	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	UDIs	Pesos			
40 Pagos de Principal Programados	242,696.18	\$ 1,602,310.27			
41 Intereses Ordinarios	262,248.41	\$ 1,731,396.52			
42 Comisiones	89,347.75	\$ 589,884.92			
Diferimientos con Quita Acumulado	UDIs	Pesos			
43 Diferimiento con quita Capital	41,308.10	\$ 272,721.20			
44 Diferimiento con quita Interés	108,039.68	\$ 713,291.36			
45 Diferimiento con quita Comisiones	78,342.95	\$ 517,229.87			
Reestructuras	UDIs	Pesos			
46 Aplicación Capital (informativo del mes)	41,264.20	\$ 272,431.37			
47 Aplicación Intereses (informativo del mes)	4,495.60	\$ 29,680.51			
48 Aplicación Comisiones y Seguros (informativo del mes)	2,282.79	\$ 15,071.26			
ACLARACIONES	UDIs	Pesos			
49 Aclaraciones pendientes de Reembolsar	23,386.32	\$ 154,999.41			
Operación de Cobertura de SHF	UDIs	Pesos			
50 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	196,391.12	\$ 1,296,598.53			
51 Cobertura Total a Pagar SHF	93,622.81	\$ 618,109.41			
52 Ejercicio de Cobertura SHF Aplicada	-10,470.75	\$ 69,129.18			
53 Saldo a Favor SHF	93,622.81	\$ 618,109.41			
54 Saldo a Favor	102,768.31	\$ 678,489.12			
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	136,617.14	\$ 901,963.30			
66 Seguro de DESEMPLEO Cobrado	1,728.29	\$ 11,410.38			
67 Seguro de Vida y Daños Pagado	-	\$ -			
68 Seguro de DESEMPLEO Pagado	-	\$ -			
69 Saldo Positivo (Negativo)	138,345.43	\$ 913,373.68			
70 Seguro de Daños y Contenidos (+ IVA) Cobrado	0.00	\$ -			
71 Seguro de Daños y Contenidos (+ IVA) Pagado	0.00	\$ -			
72 Saldo Positivo (Negativo)	0.00	\$ -			
Resumen Cuenta General	UDIs	Pesos			
73 Total de Depósitos del Periodo	4,332,669.79	\$ 28,604,823.20			
74 Total de Cargos del Periodo	-	\$ -			
75 Montos Recibidos por Aplicar	58,359.29	\$ 385,295.27			
76 Reversos	8,042.19	\$ 53,095.54			
77 Excedentes en Liquidación	-	\$ -			
78 Ejercicio de Swap SHF por Aplicar	-	\$ -			
79 Saldo Positivo Negativo en Seguros	-	\$ -			
80 Flujos directos en cuentas del Fideicomiso	1,551,082.80	\$ 10,240,440.97			
81 Disponible para Transferir al fideicomiso 599 INVEX	2,715,186.51	\$ 17,925,991.43	\$ 17,514,913.02		
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)	1,200	0.00%	54,568,395.30	16.39%	57,003,613.03
83 0-30 Días de atraso	367	7.34%	17,959,241.79	5.39%	18,059,948.67
84 31-60 Días de atraso	132	2.64%	7,239,024.07	2.17%	7,274,437.73
85 61-90 Días de atraso	75	1.50%	3,535,519.37	1.06%	3,550,322.97
86 91-120 Días de atraso	29	0.58%	1,640,324.31	0.49%	1,645,409.68
87 121-150 Días de atraso	32	0.64%	1,778,720.07	0.53%	1,784,238.36
88 151-180 Días de atraso	23	0.46%	1,099,677.04	0.33%	1,102,001.38
89 181 ó más Días de atraso	3,143	62.85%	245,083,110.50	73.62%	245,091,468.03
	5001	76.00%	332,904,012.45	100.00%	335,551,439.85
	Cartera Vigente	Cartera Vencida de 180 días (+)	Total de Cartera		
90 Número de Créditos	1,858	3,143	5,001		
91 Saldo insoluto de Principal en (UDIs)	87,820,901.95	245,083,110.50	332,904,012.45		
92 Porcentaje del Total de Cartera (por Saldo insoluto)	26.38%	73.62%	100.00%		
	Cartera Vigente	Cartera Vencida de 180 días (+)	Total de Cartera		
93 Intereses No Cubiertos (UDIs)	447,109.64	179,332,137.61	179,779,247.25		
94 Montos Recibidos por Aplicar (UDIs)	58,359.29	0.00	58,359.29		
95 Saldo de Comisiones y Seguros No Cubiertos (UDIs)	217,219.66	71,455,819.39	71,673,039.05		
96 Saldo Intereses Diferidos (UDIs)	2,195,022.98	1,397,118.02	3,592,141.00		
97 Saldo de Comisiones y Seguros Diferidos (UDIs)	2,836,686.89	1,894,554.14	4,731,241.03		
Saldos Condicionados Acumulados por Reestructura					
98 Capital			0.00		
99 Intereses			0.00		
100 Comisiones y Seguros			0.00		
No. De Créditos	3042	Saldo insoluto	233,334,205.66		
101 Proceso Judicial					
No. De Créditos	UDIs	PESOS	Int. No Cobrados en UDIs		
102 Créditos Mes Pasado en Portafolio	3038	335,551,439.85	\$ 2,215,352,214.27	0.00	
103 Créditos Pre-pagos en el Periodo	37	1,933,355.28	\$ 12,764,251.29	0.00	
104 Créditos Añadidos al Portafolio	-	-	\$ -	0.00	
105 Créditos Eliminados (Pagados por Originador)	-	-	\$ -	0.00	
106 Daciones y Adjudicaciones	1048	52,386,765.55	\$ 345,863,922.12	0.00	
107 Créditos Actuales en el Portafolio	5001	332,904,012.45	\$ 2,197,873,570.29	0.00	

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

CONCEPTO	Valor PESOS PESOS	Real Aplicado
Pesos		
1 Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	\$ 50,389,142.84	
2 Alta Reestructuras Udis-Pesos	\$ 216,245.31	
3 Capital Condicionado al Final	\$ 92,676.56	
4 Pagos de Principal Programados	\$ 135,872.17	
5 Pre-pagos de Principal	\$ 100,894.83	
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:	\$ 1,496.06	
12 Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	\$ 50,462,793.77	
Total de Depósitos del Periodo		
13 Pagos de Principal Programados	\$ 135,872.17	
14 Pre-pagos de Principal	\$ 100,894.83	
15 Principal Producto Neto de Liquidaciones	\$ -	
16 Monto Total de Pagos de Principal	236,767.00	
17 Intereses Ordinarios	\$ 187,290.99	
18 Intereses Moratorios	\$ 2,690.15	
19 Comisión por Administración	\$ 46,005.13	
20 Penalización por pre-pago	\$ -	
21 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	\$ -	
22 Seguro de Vida	\$ 42,862.96	
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	\$ 31,133.19	
30 Pagos Enganche a Plazo	\$ -	
31 Montos Recibidos por Aplicar	\$ 17,204.77	
32 Total de Depósitos del Periodo	546,749.42	
Enganche a Plazo		
33 Enganche Inicial a Plazo	\$ -	
34 Pagos Enganche a Plazo	\$ -	
35 Saldo Enganche a Plazo	\$ -	
Gasto por Convenio		
36 Gastos Por Convenio	\$ 772,462.19	
37 Pagos Gastos Por Convenio	\$ 31,133.19	
38 Condonacion Quita de Saldo	\$ 181,940.00	
39 Saldo Saldo Gastos Por Convenio	\$ 559,389.00	
Venta de bienes (Dacion o Adjudicacion)		
40 Valor Bien según inventario	\$ 0.00	
41 Valor recibido producto de la venta	\$ 0.00	
42 Quebranto resultado de venta de bien	\$ -	
Ingresos de Créditos con Productos de Solucion		
43 Pagos de Principal Programados	\$ 0.00	
44 Intereses Ordinarios	\$ 0.00	
45 Comisiones	\$ 0.00	
Diferimientos con Quita Acumulado		
46 Diferimiento con quita Capital	\$ 0.00	
47 Diferimiento con quita Interes	\$ 0.00	
48 Diferimiento con quita Comisiones	\$ 0.00	
ACLARACIONES		
49 Aclaraciones pendientes de Reembolsar	\$ -	
Operación de Cobertura de SHF		
50 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	\$ -	
51 Cobertura Total a Pagar SHF	\$ -	
52 Ejercicio de Cobertura SHF Aplicada	\$ -	
53 Saldo a Favor SHF	\$ -	
54 Saldo a Favor	\$ -	
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	\$ 42,862.96	
66 Seguro de DESEMPLEO Cobrado	\$ -	
67 Seguro de DESEMPLEO Pagado	\$ -	
68 Saldo Positivo (Negativo)	42,862.96	
69 Seguro de Daños y Contenidos (+ IVA) Cobrado	\$ -	
70 Seguro de Daños y Contenidos (+ IVA) Pagado	\$ -	
71 Saldo Positivo (Negativo)	0.00	
Resumen Cuenta General		
72 Total de Depósitos del Periodo	\$ 546,749.42	
73 Total de Cargos del Periodo	\$ -	
74 Aplicación con Depósitos de Meses Anteriores por Aclaracion	\$ -	
75 Descarga de Saldo a Favor Meses Anteriores	100,731.15	
76 Saldo a Favor Pagado No aplicado a la Cartera en el Periodo	4,475.73	
77 Condonacion y Quita de Saldos	\$ -	
78 Reversos	4,279.80	
79 Excedentes en Liquidación	\$ -	
80 Ejercicio de Swap SHF por Aplicar	\$ -	
81 Saldo Positivo Negativo en Seguros	\$ -	
82 Flujos directos en cuentas del Fideicomiso	426,843.00	
83 Disponibile para Transferir al fideicomiso 599 INVEX	\$ 23,651.00	\$ 23,651.00

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)
84 Al Corriente (0 Meses de Atraso)	39	0.00%	20,955,989.23	41.53%	21,133,232.14
85 0-30 Días de atraso	21	22.11%	12,209,219.58	24.19%	12,246,988.45
86 31-60 Días de atraso	12	12.63%	6,478,802.78	12.84%	6,488,616.24
87 61-90 Días de atraso	2	2.11%	1,170,481.99	2.32%	1,171,113.43
88 91-120 Días de atraso	0	0.00%	0.00	0.00%	0.00
89 121-150 Días de atraso	1	1.05%	413,371.65	0.82%	413,371.65
90 151-180 Días de atraso	3	3.16%	1,049,279.40	2.08%	1,049,279.40
91 181 o más Días de atraso	17	17.89%	8,185,649.14	16.22%	7,886,541.53
Total	95	58.95%	50,462,793.77	100.00%	50,389,142.84

	Cartera Vigente	Cartera Vencida de 180 días (+)	Total de Cartera
92 Número de Créditos	78	17	95
93 Saldo Insoluto de Principal en (Pesos)	42,277,144.63	8,185,649.14	50,462,793.77
94 Porcentaje del Total de Cartera (por Saldo Insoluto)	83.78%	16.22%	100.00%

	Cartera Vigente	Cartera Vencida de 180 días (+)	Total de Cartera
95 Intereses No Cubiertos (Pesos)	89,918.21	31,267.35	131,185.56
96 Montos Recibidos por Aplicar (Pesos)	17,204.77	0.00	17,204.77

97 Saldo de Comisiones y Seguros No Cubiertos (Pesos)	4,652,686.76	759,232.68	5,411,919.44
98 Saldo Intereses Diferidos (Pesos)	76,746.85	0.00	76,746.85
100 Saldo de Comisiones y Seguros Diferidos (Pesos)	4,023,982.94	436,410.46	4,460,373.40

Saldos Condicionados Acumulados por Reestructura			
101 Capital	17,734,469.48	576,187.81	18,310,657.29
102 Intereses	76,746.85	0.00	76,746.85
103 Comisiones y Seguros	4,023,982.94	436,410.46	4,460,373.40

	No. De Créditos	Saldo Insoluto
104 Proceso Judicial	95	50,462,793.77

	No. De Créditos	PESOS
105 Créditos Mes Pasado en Portafolio	94	\$ 50,389,142.84
101 Alta Reestructuras Udis-Pesos	1	\$ 308,921.87
102 Créditos Pre-pagos 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	95	\$ 50,462,793.77