

REPORTE DE COBRANZA MENSUAL
ABC Capital, Institución de Banca Múltiple
Cobranza del 02 de Diciembre 2021 al 01 de Enero de 2022 Fideicomiso F/599 Banco INVEX.

CONCEPTO	Valor UDis	7.108676	Real		
	UDIs	PESOS	Aplicado		
		Pesos	Pesos		
1 Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	299,738,444.35	\$ 2,130,743,485.63			
2 Alta Reestructuras UDis-UDIs	-	\$ -			
3 Capital Condicionado al Final	-	\$ -			
4 Pagos de Principal Programados	1,035,549.73	\$ 7,361,387.51			
5 Pre-pagos de Principal	705,659.44	\$ 5,016,304.33			
6 Principal Producto Liquidaciones	598,125.74	\$ 4,251,882.09			
7 Utilidad / Pérdida Producto Liquidaciones	-	\$ 1,850,997.36			
8 Pago de principal Dacion/Adjudicacion	337,486.58	\$ 2,389,082.75			
9 Quebranto de principal Dacion/Adjudicacion	594,706.68	\$ 4,227,577.10			
10 Baja Reestructuras UDis-UDIs	-	\$ -			
11 Baja Reestructuras UDis-Pesos	201,246.55	\$ 1,430,596.52			
12 Diferimiento con Quita	-	\$ -			
13 Reverso de pago crédito:	1,357.84	\$ 9,652.44			
14 Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	296,267,027.47	\$ 2,106,066,307.77			
Total de Depósitos del Periodo					
		Pesos	Pesos		
15 Pagos de Principal Programados	1,035,549.73	\$ 7,361,387.51			
16 Pre-pagos de Principal	705,659.44	\$ 5,016,304.33			
17 Principal Producto Neto de Liquidaciones	337,740.07	\$ 2,400,884.73			
18 Monto Total de Pagos de Principal	2,078,949.24	14,778,576.57			
19 Intereses Ordinarios	1,446,673.11	\$ 10,283,930.42			
20 Intereses Moratorios	35,190.24	\$ 257,264.69			
21 Comisión por Administración	400,976.42	\$ 2,850,411.45			
22 Penalización por prepago	0.00	\$ 0.00			
23 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	198,221.92	\$ 1,409,095.41			
24 Seguro de Vida	156,783.89	\$ 1,114,525.88			
25 Seguro de Daños y Contenidos (+ IVA)	0.00	\$ 0.00			
26 Seguro de DESEMPLEO	1,270.15	\$ 9,029.08			
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	732.93	\$ 5,210.18			
31 Pagos Enganche a Plazo	0.00	\$ -			
32 Montos Recibidos por Aplicar	35,132.62	\$ 249,746.41			
33 Total de Depósitos del Periodo	4,354,930.52	30,957,790.07			
Enganche a Plazo					
		Pesos	Pesos		
34 Enganche Inicial a Plazo	\$ -	\$ -			
35 Pagos Enganche a Plazo	\$ -	\$ -			
36 Saldo Enganche a Plazo	\$ -	\$ -			
Venta de bienes (Dacion o Adjudicacion)					
		Pesos	Pesos		
37 Valor Bien según inventario	682,255.61	\$ 4,849,934.09			
38 Valor recibido producto de la venta	466,936.21	\$ 3,319,298.26			
39 Quebranto resultado de venta de bien	215,319.40	\$ 1,530,635.83			
Ingresos de Créditos con Productos de Solucion					
		Pesos	Pesos		
40 Pagos de Principal Programados	293,468.92	\$ 2,086,175.47			
41 Intereses Ordinarios	170,027.02	\$ 1,208,687.00			
42 Comisiones	93,975.53	\$ 668,041.59			
Diferimientos con Quita Acumulado					
		Pesos	Pesos		
43 Diferimiento con quita Capital	23,251.32	\$ 207,938.16			
44 Diferimiento con quita Intereses	84,210.37	\$ 598,624.24			
45 Diferimiento con quita Comisiones	45,303.29	\$ 322,046.41			
Reestructuras					
		Pesos	Pesos		
46 Aplicación Capital (informativo del mes)	201,246.55	\$ 1,430,596.52			
47 Aplicación Intereses (informativo del mes)	26,498.15	\$ 188,366.76			
48 Aplicación Comisiones y Seguros (informativo del mes)	19,869.34	\$ 141,244.70			
ACLARACIONES					
		Pesos	Pesos		
49 Aclaraciones pendientes de Reembolsar	22,423.20	\$ 159,399.30			
Operación de Cobertura de SHF					
		Pesos	Pesos		
50 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	198,221.92	\$ 1,409,095.41			
51 Cobertura Total a Pagar SHF	76,984.22	\$ 547,255.90			
52 Ejercicio de Cobertura SHF Aplicada	-61,389.34	\$ -436,396.91			
53 Saldo a Favor SHF	76,984.22	\$ 547,255.90			
54 Saldo a Favor	121,237.70	\$ 861,839.51			
Cargos del Periodo					
		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					
		Pesos	Pesos		
65 Seguro de Vida Cobrado	156,783.89	\$ 1,114,525.88			
66 Seguro de DESEMPLEO Cobrado	1,270.15	\$ 9,029.08			
67 Seguro de Vida y Daños Pagado	-	\$ -			
68 Seguro de DESEMPLEO Pagado	-	\$ -			
69 Saldo Positivo (Negativo)	158,054.04	\$ 1,123,554.96			
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					
		Pesos	Pesos		
73 Total de Depósitos del Periodo	4,354,930.52	\$ 30,957,790.07			
74 Total de Cargos del Periodo	-	\$ -			
75 Montos Recibidos por Aplicar	35,132.62	\$ 249,746.41			
76 Reversos	2,937.13	\$ 20,879.11			
77 Excedentes en Liquidación	-	\$ -			
78 Ejercicio de Swap SHF por Aplicar	-	\$ -			
79 Saldo Positivo Negativo en Seguros	-	\$ -			
80 Flujos directos en cuentas del Fideicomiso	1,377,104.28	\$ 9,789,388.14			
81 Disponible para Transferir al fideicomiso 599 INVEX	2,939,756.49	\$ 20,897,776.41	\$ 15,646,386.57		
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)	1,037	0.00%	43,233,401.08	14.59%	46,521,352.00
83 0-30 Días de atraso	350	7.73%	15,560,089.20	5.25%	15,671,225.50
84 31-60 Días de atraso	114	2.52%	5,519,331.95	1.86%	5,545,043.34
85 61-90 Días de atraso	69	1.52%	3,251,294.67	1.10%	3,269,859.90
86 91-120 Días de atraso	27	0.60%	1,114,138.29	0.38%	1,122,579.30
87 121-150 Días de atraso	17	0.38%	674,893.96	0.23%	676,842.99
88 151-180 Días de atraso	12	0.26%	533,655.36	0.18%	536,227.56
89 181 ó más Días de atraso	2,903	64.10%	226,380,223.96	78.41%	226,395,313.76
	4,529	77.10%	296,267,027.47	100.00%	299,738,444.35
	Cartera Vigente	Cartera Vencida de 180 días (+)	Total de Cartera		
90 Número de Créditos	1,626	2,903	4,529		
91 Saldo Insoluto de Principal en (UDIs)	69,886,803.51	226,380,223.96	296,267,027.47		
92 Porcentaje del Total de Cartera (por Saldo Insoluto)	23.58%	76.41%	100.00%		
	Cartera Vigente	Cartera Vencida de 180 días (+)	Total de Cartera		
93 Intereses No Cubiertos (UDIs)	135,726.92	176,861,584.90	176,997,311.82		
94 Montos Recibidos por Aplicar (UDIs)	35,132.62	0.00	35,132.62		
95 Saldo de Comisiones y Seguros No Cubiertos (UDIs)	69,629.71	72,556,879.78	72,626,509.49		
96 Saldo Intereses Diferidos (UDIs)	1,972,868.75	1,286,831.54	3,259,700.29		
97 Saldo de Comisiones y Seguros Diferidos (UDIs)	2,555,489.54	1,804,902.14	4,360,391.68		
Saldos Condicionados Acumulados por Reestructura					
98 Capital			0.00		
99 Intereses			0.00		
100 Comisiones y Seguros			0.00		
Proceso Judicial					
101 Proceso Judicial	2829		214,399,662.95		
	No. De Créditos	Saldo Insoluto			
102 Créditos Mes Pasado en Portafolio	4574	299,738,444.35	\$ 2,130,743,485.63	0.00	
103 Créditos Pre-pagos en el Periodo	45	2,796,806.87	\$ 19,851,593.87	0.00	
104 Créditos Anulados al Portafolio			\$ -	0.00	
105 Créditos Eliminados (Pagados por Originador)			\$ -	0.00	
106 Daciones y Adjudicaciones	1089	50,324,717.61	\$ 357,742,112.30	0.00	
107 Créditos Actuales en el Portafolio	4529	296,267,027.47	\$ 2,106,066,307.77	0.00	

REPORT DE COBRANZA MENSUAL PESOS
ABC Capital, Institución de Banca Múltiple
Cobranza del 02 de Diciembre 2021 al 01 de Enero de 2022 Fideicomiso F/599 Banco INVEX.

CONCEPTO	Valor PESOS	Real
	PESOS	Aplicado
		Pesos
1 Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	\$ 68,011,229.28	
2 Alta Reestructuras Udis-Pesos	\$ 1,190,762.86	
3 Capital Condicionado al Final	\$ 510,326.94	
4 Pagos de Principal Programados	\$ 744,893.16	
5 Pre-pagos de Principal	\$ 52,847.50	
6 Principal Producto Liquidaciones	\$ 504,673.07	
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:	\$ -	
12 Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	\$ 68,409,915.35	
Total de Depósitos del Periodo	Pesos	Pesos
13 Pagos de Principal Programados	\$ 744,893.16	
14 Pre-pagos de Principal	\$ 52,847.50	
15 Principal Producto Neto de Liquidaciones	\$ 504,673.07	
16 Monto Total de Pagos de Principal	1,302,403.73	
17 Intereses Ordinarios	\$ 290,650.07	
18 Intereses Moratorios	\$ 3,684.93	
19 Comisión por Administración	\$ 166,390.17	
20 Penalización por prepago	\$ -	
21 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	\$ -	
22 Seguro de Vida	\$ 68,019.34	
23 Seguro de Daños y Contenidos (+ IVA)	\$ -	
24 Seguro de DESEMPLEO	\$ -	
25 Reclamación de GPI a SHF Prestamos:	\$ -	
26 Campo por Cobranza	\$ -	
27 Cuota de Mantenimiento	\$ -	
28 Cuota de Conservación	\$ -	
29 Pagos Gastos Por Convenio	\$ 13,920.00	
30 Pagos Enganche a Plazo	\$ -	
31 Montos Recibidos por Aplicar	\$ 6,523.40	
32 Total de Depósitos del Periodo	1,845,067.66	
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	\$ 698,963.36	
37 Pagos Gastos Por Convenio	\$ 13,920.00	
38 Condonación Quita de Saldo	\$ 12,180.00	
39 Gasto por Convenio del periodo	\$ 55,680.00	
40 Saldo Saldo Gastos Por Convenio	\$ 726,543.36	
Venta de bienes (Dación o Adjudicación)	Pesos	
41 Valor Bien según inventario	\$ 0.00	
42 Valor recibido producto de la venta	\$ 0.00	
43 Quebranto resultado de venta de bien	\$ -	
Ingresos de Créditos con Productos de Solución	Pesos	
44 Pagos de Principal Programados	\$ 0.00	
45 Intereses Ordinarios	\$ 0.00	
46 Comisiones	\$ 0.00	
Diferimientos con Quita Acumulado	Pesos	
47 Diferimiento con quita Capital	\$ 0.00	
48 Diferimiento con quita Interes	\$ 0.00	
49 Diferimiento con quita Comisiones	\$ 0.00	
ACLARACIONES	Pesos	
50 Aclaraciones pendientes de Reembolsar	\$ -	
Operación de Cobertura de SHF	Pesos	
51 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	\$ -	
52 Cobertura Total a Pagar SHF	\$ -	
53 Ejercicio de Cobertura SHF Aplicada	\$ -	
54 Saldo a Favor SHF	\$ -	
55 Saldo a Favor	\$ -	
Cargos del Periodo	Pesos	
56 Saldo a Favor SHF	\$ -	
57 Seguros de Vida	\$ -	
58 Seguros de Daños y Contenidos (+ IVA)	\$ -	
59 Seguros de Desempleo	\$ -	
60 Comisión por Administración más IVA	\$ -	
61 Campo por Cobranza	\$ -	
62 Cuota de Mantenimiento	\$ -	
63 Cuota de Conservación	\$ -	
64 Pago GPI	\$ -	
Total de Cargos del Periodo	\$ -	
Seguros	Pesos	
65 Seguro de Vida Cobrado	\$ 68,019.34	
66 Seguro de DESEMPLEO Cobrado	\$ -	
67 Seguro de Vida y Daños Pagado	\$ -	
68 Seguro de DESEMPLEO Pagado	\$ -	
69 Saldo Positivo (Negativo)	\$ 68,019.34	
70 Seguro de Daños y Contenidos (+ IVA) Cobrado	\$ -	
71 Seguro de Daños y Contenidos (+ IVA) Pagado	\$ -	
72 Saldo Positivo (Negativo)	\$ 0.00	
Resumen Cuenta General	Pesos	
73 Total de Depósitos del Periodo	1,845,067.66	
74 Total de Cargos del Periodo	-	
75 Aplicación con Depósitos de Meses Anteriores por Aclaración	-	
76 Descarga de Saldo a Favor Meses Anteriores	3,166.25	
77 Saldo a Favor Pagado No aplicado a la Cartera en el Periodo	2,571.89	
78 Aplicaciones sin Flujo	401,409.03	
79 Condonación y Quita de Saldos	-	
80 Reversos	-	
81 Excedentes en Liquidación	-	
82 Ejercicio de Swap SHF por Aplicar	-	
83 Saldo Positivo Negativo en Seguros	-	
84 Flujos directos en cuentas del Fideicomiso	613,099.05	
85 Disponible para Transferir al fideicomiso 599 INVEX	\$ 829,965.22	\$ 829,965.22

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)
86 Al Corriente (0 Meses de Atraso)	60	0.00%	29,449,286.59	43.05%	30,642,517.41
87 0-30 Dias de atraso	24	17.78%	11,902,670.75	17.40%	11,949,138.75
88 31-60 Dias de atraso	10	7.41%	5,336,386.69	7.80%	5,351,231.42
89 61-90 Dias de atraso	5	3.70%	4,705,604.98	6.88%	4,714,115.02
90 91-120 Dias de atraso	0	0.00%	0.00	0.00%	0.00
91 121-150 Dias de atraso	1	0.74%	429,004.87	0.63%	429,004.87
92 151-180 Dias de atraso	1	0.74%	262,649.21	0.38%	262,649.21
93 181 ó más Dias de atraso	34	25.19%	16,324,302.26	23.86%	14,662,572.60
	135	55.56%	68,409,915.35	100.00%	68,011,229.28

	Cartera Vigente	Cartera Vencida de 180 días (+)	Total de Cartera
94 Número de Créditos	101	34	135
95 Saldo Insoluto de Principal en (Pesos)	52,085,613.09	16,324,302.26	68,409,915.35
96 Porcentaje del Total de Cartera (por Saldo Insoluto)	76.14%	23.86%	100.00%
	Cartera Vigente	Cartera Vencida de 180 días (+)	Total de Cartera
97 Intereses No Cubiertos (Pesos)	78,841.80	1,132,111.79	1,210,953.59
98 Montos Recibidos por Aplicar (Pesos)	6,523.40	0.00	6,523.40
99 Saldo de Comisiones y Seguros No Cubiertos (Pesos)	33,557.78	495,990.11	529,547.89
100 Saldo Intereses Diferidos (Pesos)	65,303.75	7,574.24	72,877.99
101 Saldo de Comisiones y Seguros Diferidos (Pesos)	5,098,656.10	1,155,043.68	6,253,699.78
Saldos Condicionados Acumulados por Reestructura			
102 Capital	21,616,998.43	2,333,208.40	23,950,206.83
103 Intereses	65,303.75	7,574.24	72,877.99
104 Comisiones y Seguros	5,098,656.10	1,155,043.68	6,253,699.78
	No. De Créditos	Saldo Insoluto	
105 Proceso Judicial	134	67,696,658.12	
	No. De Créditos	PESOS	
106 Créditos Mes Pasado en Portafolio	134	\$ 68,011,229.28	
107 Alta Reestructuras Udis-Pesos	4	\$ 1,701,089.80	
108 Créditos Pre-pagos en el Periodo	3	\$ 1,055,021.76	
109 Créditos Añadidos al Portafolio	0	\$ -	
110 Créditos Eliminados (Pagados por Originador)	0	\$ -	
111 Daciones y Adjudicaciones	0	\$ -	
112 Créditos Actuales en el Portafolio	135	\$ 68,409,915.35	