

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

CONCEPTO	Valor UDIs	7.125539	Real
	UDIs	PESOS	Aplicado
		Pesos	Pesos
1 Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	296,267,027.47	\$ 2,111,062,258.65	
2 Alta Reestructuras Udis-UDIs	-	\$ -	
3 Capital Condicionado al Final	-	\$ -	
4 Pagos de Principal Programados	855,235.34	\$ 6,094,012.77	
5 Pre-pagos de Principal	428,855.42	\$ 3,055,826.02	
6 Principal Producto Liquidaciones	98,389.68	\$ 701,015.37	
7 Utilidad / Pérdida Producto Liquidaciones	234.25	\$ 1,869.16	
8 Pago de principal Dacion/Adjudicacion	462,082.89	\$ 3,292,589.65	
9 Quebranto de principal Dacion/Adjudicacion	384,495.44	\$ 2,739,737.25	
10 Baja Reestructuras Udis-UDIs	-	\$ -	
11 Baja Reestructuras Udis-Pesos	138,430.74	\$ 986,393.64	
12 Diferimiento con Quita	-	\$ -	
13 Reverso de pago crédito	3,252.15	\$ 23,173.32	
14 Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	293,902,799.11	\$ 2,094,215,857.27	
Total de Depósitos del Periodo			
		Pesos	Pesos
15 Pagos de Principal Programados	855,235.34	\$ 6,094,012.77	
16 Pre-pagos de Principal	428,855.42	\$ 3,055,826.02	
17 Principal Producto Neto de Liquidaciones	98,146.43	\$ 699,346.21	
18 Monto Total de Pagos de Principal	1,382,237.19	\$ 9,849,185.00	
19 Intereses Ordinarios	930,898.20	\$ 6,533,151.43	
20 Intereses Moratorios	17,659.18	\$ 125,831.18	
21 Comisión por Administración	300,818.35	\$ 2,143,492.88	
22 Penalización por prepago	0.00	\$ 0.00	
23 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	143,126.58	\$ 1,019,854.03	
24 Seguro de Vida	133,163.15	\$ 948,859.22	
25 Seguro de Daños y Contenidos (+ IVA)	0.00	\$ 0.00	
26 Seguro de DESEMPLEO	1,128.96	\$ 8,044.45	
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	640.79	\$ 4,565.97	
31 Pagos Enganche a Plazo	0.00	\$ -	
32 Montos Recibidos por Aplicar	60,026.06	\$ 427,718.03	
33 Total de Depósitos del Periodo	2,969,698.46	\$ 21,160,702.19	
Enganche a Plazo			
		UDIs	PESOS
34 Enganche Inicial a Plazo	\$ -	\$ -	
35 Pagos Enganche a Plazo	\$ -	\$ -	
36 Saldo Enganche a Plazo	\$ -	\$ -	
Venta de bienes (Dacion o Adjudicacion)			
		UDIs	Pesos
37 Valor Bien según inventario	367,560.49	\$ 2,619,066.60	
38 Valor recibido producto de la venta	262,836.26	\$ 1,872,850.00	
39 Quebranto resultado de venta de bien	104,724.23	\$ 745,216.60	
Ingresos de Créditos con Productos de Solucion			
		UDIs	Pesos
40 Pagos de Principal Programados	195,726.48	\$ 1,394,656.67	
41 Intereses Ordinarios	139,965.32	\$ 997,470.86	
42 Comisiones	88,437.42	\$ 630,164.29	
Diferimientos con Quita Acumulado			
		UDIs	Pesos
43 Diferimiento con quita Capital	22,388.95	\$ 159,533.34	
44 Diferimiento con quita Intereses	69,291.93	\$ 493,671.09	
45 Diferimiento con quita Comisiones	34,119.29	\$ 243,118.33	
Reestructuras			
		UDIs	Pesos
46 Aplicación Capital (informativo del mes)	138,430.74	\$ 986,393.64	
47 Aplicación Intereses (informativo del mes)	23,198.79	\$ 165,303.88	
48 Aplicación Comisiones y Seguros (informativo del mes)	16,424.11	\$ 117,030.64	
ACLARACIONES			
		UDIs	Pesos
49 Aclaraciones pendientes de Reembolsar	22,393.50	\$ 159,565.74	
Operación de Cobertura de SHF			
		UDIs	Pesos
50 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	143,126.58	\$ 1,019,854.03	
51 Cobertura Total a Pagar SHF	76,612.14	\$ 545,902.82	
52 Ejercicio de Cobertura SHF Aplicada	-63,957.13	\$ -455,729.01	
53 Saldo a Favor SHF	76,612.14	\$ 545,902.82	
54 Saldo a Favor	66,514.44	\$ 473,951.21	
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	133,163.15	\$ 948,859.22	
66 Seguro de DESEMPLEO Cobrado	1,128.96	\$ 8,044.45	
67 Seguro de Vida y Daños Pagado	-	\$ -	
68 Seguro de DESEMPLEO Pagado	-	\$ -	
69 Saldo Positivo (Negativo)	134,292.11	\$ 956,903.67	
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	2,969,698.46	\$ 21,160,702.19	
74 Total de Cargos del Periodo	-	\$ -	
75 Montos Recibidos por Aplicar	60,026.06	\$ 427,718.03	
76 Reversos	3,711.40	\$ 26,445.73	
77 Excedentes en Liquidación	-	\$ -	
78 Ejercicio de Swap SHF por Aplicar	-	\$ -	
79 Saldo Positivo Negativo en Seguros	-	\$ -	
80 Flujos directos en cuentas del Fideicomiso	1,370,562.55	\$ 9,765,996.90	
81 Disponible para Transferir al fideicomiso 599 INVEX	1,635,398.45	\$ 10,940,541.54	\$ 10,706,351.96

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)
			Saldo Insoluto de Principal de los Créditos (UDIs)	Porcentaje del Portafolio		
82 Al Corriente (0 Meses de Atraso)	1,089	0.00%	44,726,496.42	15.22%	46,925,312.58	
83 0-30 Días de atraso	304	6.75%	13,802,859.59	4.70%	13,904,978.57	
84 31-60 Días de atraso	99	2.20%	4,837,232.98	1.65%	4,859,884.61	
85 61-90 Días de atraso	69	1.53%	3,415,552.53	1.16%	3,435,034.19	
86 91-120 Días de atraso	19	0.42%	688,680.52	0.23%	692,193.11	
87 121-150 Días de atraso	16	0.36%	617,898.22	0.21%	620,176.60	
88 151-180 Días de atraso	17	0.38%	719,653.37	0.24%	720,696.67	
89 181 ó más Días de atraso	2,888	64.16%	225,094,425.48	76.59%	225,108,751.14	
	4501	76.81%	293,902,799.11	100.00%	296,267,027.47	
		Cartera Vigente	Cartera Vencida de 180 días (+)	Total de Cartera		
90 Número de Créditos	1,613	2,888	4,501			
91 Saldo Insoluto de Principal en (UDIs)	68,808,373.63	225,094,425.48	293,902,799.11			
92 Porcentaje del Total de Cartera (por Saldo Insoluto)	23.41%	76.59%	100.00%			
		Cartera Vigente	Cartera Vencida de 180 días (+)	Total de Cartera		
93 Intereses No Cubiertos (UDIs)	298,955.39	177,771,991.47	178,070,946.86			
94 Montos Recibidos por Aplicar (UDIs)	60,026.06	0.00	60,026.06			
95 Saldo de Comisiones y Seguros No Cubiertos (UDIs)	140,202.51	73,236,163.73	73,376,366.24			
96 Saldo Intereses Diferidos (UDIs)	1,951,359.68	1,280,338.50	3,231,698.18			
97 Saldo de Comisiones y Seguros Diferidos (UDIs)	2,541,217.63	1,797,933.30	4,339,150.93			
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	2812	212,973,695.04				
		No. De Créditos	UDIs	PESOS	Int. No Cobrados en UDI's	
102 Créditos Mes Pasado en Portafolio	4529	296,267,027.47	\$ 2,111,062,258.65	0.00		
103 Créditos Pre-pagos en el Periodo	28	1,752,749.02	\$ 12,489,281.50	0.00		
104 Créditos Añadidos al Portafolio	-	-	\$ -	0.00		
105 Créditos Eliminados (Pagados por Originador)	-	-	\$ -	0.00		
106 Daciones y Adjudicaciones	1093	50,594,585.37	\$ 360,513,691.23	0.00		
107 Créditos Actuales en el Portafolio	4501	293,902,799.11	\$ 2,094,215,857.27	0.00		

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

CONCEPTO	Valor PESOS		Real			
	Pesos	Pesos	Aplicado			
1 Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	\$	68,409,915.35				
2 Alta Reestructuras Udis-Pesos	\$	827,383.41				
3 Capital Condicionado al Final	\$	354,592.89				
4 Pagos de Principal Programados	\$	285,570.47				
5 Pre-pagos de Principal	\$	-				
6 Principal Producto Liquidaciones	\$	-				
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	\$	-				
12 Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	\$	69,306,321.18				
Total de Depósitos del Periodo						
13 Pagos de Principal Programados	\$	285,570.47				
14 Pre-pagos de Principal	\$	-				
15 Principal Producto Neto de Liquidaciones	\$	-				
16 Monto Total de Pagos de Principal	\$	285,570.47				
17 Intereses Ordinarios	\$	321,550.19				
18 Intereses Moratorios	\$	3,847.57				
19 Comisión por Administración	\$	85,045.82				
20 Penalización por prepago	\$	-				
21 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	\$	75,607.56				
22 Seguro de Vida	\$	-				
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	\$	-				
30 Pagos Enganche a Plazo	\$	-				
31 Montos Recibidos por Aplicar	\$	93,909.66				
32 Total de Depósitos del Periodo	\$	771,621.61				
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	\$	726,543.38				
37 Pagos Gastos Por Convenio	\$	-				
38 Condonación Quita de Saldo	\$	41,760.00				
39 Gasto por Convenio del periodo	\$	42,340.00				
40 Saldo Saldo Gastos Por Convenio	\$	727,123.38				
Venta de bienes (Dación o Adjudicación)						
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						
44 Pagos de Principal Programados	\$	0.00				
45 Intereses Ordinarios	\$	0.00				
46 Comisiones	\$	0.00				
Diferimientos con Quita Acumulado						
47 Diferimiento con quita Capital	\$	0.00				
48 Diferimiento con quita Interes	\$	0.00				
49 Diferimiento con quita Comisiones	\$	0.00				
ACLARACIONES						
50 Aclaraciones pendientes de Reembolsar	\$	-				
Operación de Cobertura de SHF						
51 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	\$	-				
52 Cobertura Total a Plazo SHF	\$	-				
53 Ejercicio de Cobertura SHF Aplicada	\$	-				
54 Saldo a Favor SHF	\$	-				
55 Saldo a Favor	\$	-				
Cargos del Periodo						
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 Cargo por Cobranza	\$	-				
62 Cuota de Mantenimiento	\$	-				
63 Cuota de Conservación	\$	-				
64 Pago GPI	\$	-				
65 Total de Cargos del Periodo	\$	-				
Seguros						
66 Seguro de Vida Cobrado	\$	75,607.56				
67 Seguro de DESEMPLEO Cobrado	\$	-				
68 Seguro de Vida y Daños Pagado	\$	-				
69 Seguro de DESEMPLEO Pagado	\$	-				
70 Saldo Positivo (Negativo)	\$	75,607.56				
71 Seguro de Daños y Contenidos (+ IVA) Cobrado	\$	-				
72 Seguro de Daños y Contenidos (+ IVA) Pagado	\$	-				
73 Saldo Positivo (Negativo)	\$	0.00				
Resumen Cuenta General						
74 Total de Depósitos del Periodo	\$	771,621.61				
75 Total de Cargos del Periodo	\$	-				
76 Aplicación con Depósitos de Meses Anteriores por Aclaración	\$	116,887.93				
77 Descarga de Saldo a Favor Meses Anteriores	\$	211.11				
78 Saldo a Favor Pagado No aplicado a la Cartera en el Periodo	\$	87,407.37				
79 Aplicaciones sin Flujo	\$	-				
80 Condonación y Quita de Saldos	\$	-				
81 Reversos	\$	-				
82 Excedentes en Liquidación	\$	-				
83 Ejercicio de Swap SHF por Aplicar	\$	-				
84 Saldo Positivo Negativo en Seguros	\$	-				
85 Flujos directos en cuentas del Fideicomiso	\$	664,939.05				
86 Disponible para Transferir al fideicomiso 599 INVEX	\$	77,180.89	\$	77,180.89		
Status de la Cartera de Créditos Hipotecarios						
86	Al Corriente (0 Meses de Atraso)	70	0.00%	35,743,800.21	51.57%	35,918,548.00
87	0-30 Días de atraso	21	15.22%	11,309,190.70	16.32%	11,375,348.91
88	31-60 Días de atraso	6	4.35%	2,869,779.29	4.14%	2,879,280.35
89	61-90 Días de atraso	4	2.90%	2,863,364.97	4.13%	2,872,414.58
90	91-120 Días de atraso	1	0.72%	697,644.34	1.01%	697,644.34
91	121-150 Días de atraso	0	0.00%	0.00	0.00%	0.00
92	151-180 Días de atraso	1	0.72%	429,004.87	0.62%	429,004.87
93	181 o más Días de atraso	35	25.36%	15,393,536.80	22.21%	14,237,674.30
		138	49.28%	69,306,321.18	100.00%	68,409,915.35
		Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera		
94	Número de Créditos	103	35	138		
95	Saldo Insoluto de Principal en (Pesos)	53,912,784.38	15,393,536.80	69,306,321.18		
96	Porcentaje del Total de Cartera (por Saldo Insoluto)	77.79%	22.21%	100.00%		
		Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera		
97	Intereses No Cubiertos (Pesos)	143,805.11	1,293,056.64	1,432,861.75		
98	Montos Recibidos por Aplicar (Pesos)	93,909.66	0.00	93,909.66		
99	Saldo de Comisiones y Seguros No Cubiertos (Pesos)	78,606.88	553,880.04	632,486.92		
100	Saldo Intereses Diferidos (Pesos)	65,303.75	7,574.24	72,877.99		
101	Saldo de Comisiones y Seguros Diferidos (Pesos)	5,287,743.34	1,082,866.39	6,370,609.73		
Saldos Condicionados Acumulados por Reestructura						
102	Capital	22,329,899.25	1,974,900.47	24,304,799.72		
103	Intereses	65,303.75	7,574.24	72,877.99		
104	Comisiones y Seguros	5,287,743.34	1,082,866.39	6,370,609.73		
		No. De Créditos	Saldo Insoluto			
105	Proceso Judicial	138	69,306,321.18			
		No. De Créditos	PESOS			
106	Créditos Mes Pasado en Portafolio	135	\$ 68,409,915.35			
107	Alta Reestructuras Udis-Pesos	3	\$ 1,181,976.30			
108	Créditos Pre-pagos en el Periodo	0	\$ -			
109	Créditos Añadidos al Portafolio	0	\$ -			
110	Créditos Eliminados (pagados por Originador)	0	\$ -			
111	Daciones y Adjudicaciones	0	\$ -			
112	Créditos Actuales en el Portafolio	138	\$ 69,306,321.18			