

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

CONCEPTO	Valor UDi/s	7.178537	Real
	UDi/s	PESOS	Aplicado
	UDi/s	Pesos	Pesos
1 Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	293,902,799.11	\$ 2,109,792,117.81	
2 Alta Reestructuras UDi-s	-	\$ -	
3 Capital Condicionado al Final	-	\$ -	
4 Pagos de Principal Programados	938,792.72	\$ 6,739,158.28	
5 Pre-pagos de Principal	628,796.74	\$ 4,513,840.66	
6 Principal Producto Liquidaciones	159,244.41	\$ 1,143,141.89	
7 Utilidad / Pérdida Producto Liquidaciones	56,676.88	\$ 406,857.08	
8 Pago de principal Dacion/Adjudicacion	500,665.06	\$ 3,594,042.66	
9 Quebranto de principal Dacion/Adjudicacion	404,866.87	\$ 2,906,351.81	
10 Baja Reestructuras UDi-s	-	\$ -	
11 Baja Reestructuras UDi-s-Pesos	92,354.73	\$ 662,971.85	
12 Diferimiento con Quita	-	\$ -	
13 Reverso de pago crédito	-	\$ -	
14 Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	291,176,078.58	\$ 2,090,232,610.68	
Total de Depósitos del Periodo	UDi/s	Pesos	Pesos
15 Pagos de Principal Programados	938,792.72	\$ 6,739,158.28	
16 Pre-pagos de Principal	628,796.74	\$ 4,513,840.66	
17 Principal Producto Neto de Liquidaciones	102,567.53	\$ 736,284.81	
18 Monto Total de Pagos de Principal	1,670,156.99	11,989,283.75	
19 Intereses Ordinarios	866,926.98	\$ 6,223,267.40	
20 Intereses Moratorios	19,507.77	\$ 140,037.25	
21 Comisión por Administración	263,619.18	\$ 1,892,400.04	
22 Penalización por prepago	0.00	\$ 0.00	
23 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	159,278.84	\$ 1,143,389.05	
24 Seguro de Vida	130,750.72	\$ 938,598.88	
25 Seguro de Daños y Contenidos (+ IVA)	0.00	\$ 0.00	
26 Seguro de DESEMPLEO	1,016.35	\$ 7,295.91	
27 Reclamación de SCV a SHF Prestamos: 284968 \$ 369050.15, 287259	77,010.28	\$ 552,821.12	
28 Cargo por Cobranza	0.00	\$ 0.00	
29 Cuota de Mantenimiento	0.00	\$ 0.00	
30 Cuota de Conservación	675.00	\$ 4,845.51	
31 Pagos Enganche a Plazo	0.00	\$ -	
32 Montos Recibidos por Aplicar	76,506.13	\$ 549,202.08	
33 Total de Depósitos del Periodo	3,265,448.24	23,441,140.99	
Enganche a Plazo	UDi/s	PESOS	
34 Enganche Inicial a Plazo	\$ -	\$ -	
35 Pagos Enganche a Plazo	\$ -	\$ -	
36 Saldo Enganche a Plazo	\$ -	\$ -	
Venta de bienes (Dacion o Adjudicacion)	UDi/s	Pesos	
37 Valor Bien según inventario	190,946.32	\$ 1,370,715.21	
38 Valor recibido producto de la venta	177,089.01	\$ 1,271,240.00	
39 Quebranto resultado de venta de bien	13,857.31	\$ 99,475.21	
Ingresos de Créditos con Productos de Solucion	UDi/s	Pesos	
40 Pagos de Principal Programados	177,072.32	\$ 1,271,120.20	
41 Intereses Ordinarios	132,565.31	\$ 951,624.98	
42 Comisiones	64,357.28	\$ 461,991.12	
Diferimientos con Quita Acumulado	UDi/s	Pesos	
43 Diferimiento con quita Capital	22,388.95	\$ 160,719.91	
44 Diferimiento con quita Intereses	69,291.93	\$ 497,342.90	
45 Diferimiento con quita Comisiones	34,119.29	\$ 244,926.59	
Reestructuras	UDi/s	Pesos	
46 Aplicación Capital (informativo del mes)	92,354.73	\$ 662,971.85	
47 Aplicación Intereses (informativo del mes)	15,780.71	\$ 113,282.41	
48 Aplicación Comisiones y Seguros (informativo del mes)	5,994.13	\$ 43,029.08	
ACLARACIONES	UDi/s	Pesos	
49 Aclaraciones pendientes de Reembolsar	22,301.04	\$ 160,088.86	
Operación de Cobertura de SHF	UDi/s	Pesos	
50 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	159,278.84	\$ 1,143,389.05	
51 Cobertura Total a Pagar SHF	78,106.94	\$ 560,693.54	
52 Ejercicio de Cobertura SHF Aplicada	14,654.53	\$ 105,198.06	
53 Saldo a Favor SHF	78,106.94	\$ 560,693.54	
54 Saldo a Favor	81,171.90	\$ 582,695.51	
Cargos del Periodo	UDi/s	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	UDi/s	Pesos	
65 Seguro de Vida Cobrado	130,750.72	\$ 938,598.88	
66 Seguro de DESEMPLEO Cobrado	1,016.35	\$ 7,295.91	
67 Seguro de Vida y Daños Pagado	-	\$ -	
68 Seguro de DESEMPLEO Pagado	-	\$ -	
69 Saldo Positivo (Negativo)	131,767.07	\$ 945,894.79	
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	UDi/s	Pesos	
73 Total de Depósitos del Periodo	3,265,448.24	\$ 23,441,140.99	
74 Total de Cargos del Periodo	-	\$ -	
75 Montos Recibidos por Aplicar	76,506.13	\$ 549,202.08	
76 Reversos	-	\$ -	
77 Excedentes en Liquidación	-	\$ -	
78 Ejercicio de Swap SHF por Aplicar	-	\$ -	
79 Saldo Positivo Negativo en Seguros	-	\$ -	
80 Flujos directos en cuentas del Fideicomiso	437,411.58	\$ 3,139,975.18	
81 Disponible para Transferir al fideicomiso 599 INVEX	2,751,630.53	\$ 19,761,963.72	\$ 18,402,626.80

Statu de la Cartera de Créditos Hipotecarios	No. De Créditos	Porcentaje del Portafolio	Saldo Insoluto de Principal de los Créditos (UDi/s)	Porcentaje del Portafolio	Saldo insoluto inicial de Principal de los créditos (UDi/s)
82 Al Corriente (0 Meses de Atraso)	951	0.00%	38,789,483.93	13.32%	41,299,781.27
83 0-30 Días de atraso	425	9.52%	18,528,293.72	6.36%	18,683,969.70
84 31-60 Días de atraso	103	2.31%	5,073,947.72	1.74%	5,095,422.37
85 61-90 Días de atraso	72	1.61%	3,360,684.44	1.15%	3,381,190.86
86 91-120 Días de atraso	21	0.47%	906,216.13	0.31%	909,345.04
87 121-150 Días de atraso	13	0.29%	408,516.53	0.14%	410,589.18
88 151-180 Días de atraso	11	0.25%	410,837.73	0.14%	412,468.09
89 181 ó más Días de atraso	2,869	64.26%	223,699,098.38	78.83%	223,710,012.60
	4465	78.70%	291,176,078.58	100.00%	293,902,799.11
	Cartera Vigente	Cartera Vencida de 180 días (+)	Total de Cartera		
90 Número de Créditos	1,596	2,869	4,465		
91 Saldo Insoluto de Principal en (UDi/s)	67,478,980.20	223,699,098.38	291,176,078.58		
92 Porcentaje del Total de Cartera (por Saldo Insoluto)	23.17%	76.83%	100.00%		
	Cartera Vigente	Cartera Vencida de 180 días (+)	Total de Cartera		
93 Intereses No Cubiertos (UDi/s)	298,022.63	177,457,402.48	177,755,425.11		
94 Montos Recibidos por Aplicar (UDi/s)	76,506.13	0.00	76,506.13		
95 Saldo de Comisiones y Seguros No Cubiertos (UDi/s)	158,936.12	73,233,788.82	73,392,724.94		
96 Saldo Intereses Diferidos (UDi/s)	1,925,112.70	1,299,901.14	3,225,013.84		
97 Saldo de Comisiones y Seguros Diferidos (UDi/s)	2,503,315.46	1,826,268.89	4,329,584.35		
Saldos Condicionados Acumulados por Reestructura					
98 Capital			0.00		
99 Intereses			0.00		
100 Comisiones y Seguros			0.00		
101 Proceso Judicial	No. De Créditos	Saldo Insoluto			
	2810	213,760,944.05			
	No. De Créditos	UDi/s	PESOS	Int. No Cobrados en UDI's	
102 Créditos Mes Pasado en Portafolio	4501	293,902,799.11	\$ 2,109,792,117.81	0.00	
103 Créditos Pre-pagos en el Periodo	36	2,102,638.96	\$ 15,093,871.57	0.00	
104 Créditos Añadidos al Portafolio	-	-	\$ -	0.00	
105 Créditos Eliminados (Pagados por Originador)	-	-	\$ -	0.00	
106 Daciones y Adjudicaciones	1103	50,891,929.23	\$ 365,329,596.96	0.00	
107 Créditos Actuales en el Portafolio	4465	291,176,078.58	\$ 2,090,232,610.68	0.00	

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

CONCEPTO	Valor PESOS	Real				
	PESOS	Aplicado				
	Pesos	Pesos				
1 Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	\$ 69,306,321.18					
2 Alta Reestructuras Udis-Pesos	\$ 553,353.68					
3 Capital Condicionado al Final	\$ 237,151.57					
4 Pagos de Principal Programados	\$ 380,944.36					
5 Pre-pagos de Principal	\$ 78,341.64					
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	\$ 69,637,540.41					
Total de Depósitos del Periodo						
13 Pagos de Principal Programados	\$ 380,944.36					
14 Pre-pagos de Principal	\$ 78,341.64					
15 Principal Producto Neto de Liquidaciones	\$ -					
16 Monto Total de Pagos de Principal	459,286.02					
17 Intereses Ordinarios	\$ 313,234.68					
18 Intereses Moratorios	\$ 3,603.39					
19 Comisión por Administración	\$ 117,057.01					
20 Penalización por prepago	\$ -					
21 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	\$ -					
22 Seguro de Vida	\$ 72,572.31					
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	\$ 28,060.36					
32 Total de Depósitos del Periodo	965,653.41					
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	\$ 727,123.36					
37 Pagos Gastos Por Convenio	\$ -					
38 Condonación Quita de Saldo	\$ 26,680.00					
39 Gasto por Convenio del periodo	\$ 27,840.00					
40 Saldo Saldo Gastos Por Convenio	\$ 726,283.36					
Venta de bienes (Dación o Adjudicación)						
41 Valor Bien según inventario	\$ 0.00					
42 Valor recibido producto de la venta	\$ -					
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 Pagar 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	\$ 72,572.31					
67 Seguro de DESEMPLEO Cobrado	\$ -					
68 Seguro de Vida y Daños Pagado	\$ -					
69 Seguro de DESEMPLEO Pagado	\$ -					
70 Saldo Positivo (Negativo)	\$ 72,572.31					
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	965,653.41					
75 Total de Cargos del Periodo	-					
76 Aplicación con Depósitos de Meses Anteriores por Aclaración	-					
77 Descarga de Saldo a Favor Meses Anteriores	70,946.56					
78 Saldo a Favor Pagado No aplicado a la Cartera en el Periodo	5,093.08					
79 Aplicaciones sin Flujo	158,629.57					
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	195,725.05					
85 Disponible para Transferir al fideicomiso 599 INVEX	\$ 545,445.31	\$ 545,445.31				
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)	
86 Al Corriente (0 Meses de Atraso)	75	0.00%	37,807,965.47	54.29%	38,178,297.00	
87 0-30 Días de atraso	18	12.95%	10,547,669.98	15.15%	10,588,164.26	
88 31-60 Días de atraso	11	7.91%	5,488,821.15	7.88%	5,503,547.69	
89 61-90 Días de atraso	4	2.88%	2,556,129.63	3.67%	2,564,326.81	
90 91-120 Días de atraso	0	0.00%	0.00	0.00%	0.00	
91 121-150 Días de atraso	1	0.72%	697,644.34	1.00%	697,644.34	
92 151-180 Días de atraso	0	0.00%	0.00	0.00%	0.00	
93 181 o más Días de atraso	30	21.58%	12,541,309.84	18.01%	11,774,340.98	
	139	46.04%	69,637,540.41	100.00%	69,306,321.18	
	Cartera Vigente	Cartera Vencida de 180 días (+)	Total de Cartera			
94 Número de Créditos	109	30	139			
95 Saldo Insoluto de Principal en (Pesos)	57,086,230.57	12,541,309.84	69,637,540.41			
96 Porcentaje del Total de Cartera (por Saldo Insoluto)	81.99%	18.01%	100.00%			
	Cartera Vigente	Cartera Vencida de 180 días (+)	Total de Cartera			
97 Intereses No Cubiertos (Pesos)	151,718.05	1,332,572.77	1,491,290.32			
98 Montos Recibidos por Aplicar (Pesos)	28,060.36	0.00	28,060.36			
99 Saldo de Comisiones y Seguros No Cubiertos (Pesos)	95,338.43	572,741.23	668,079.66			
100 Saldo Intereses Diferidos (Pesos)	62,676.65	7,574.24	70,250.89			
101 Saldo de Comisiones y Seguros Diferidos (Pesos)	5,607,488.63	784,176.52	6,391,665.15			
Saldos Condicionados Acumulados por Reestructura						
102 Capital	23,093,629.81	1,113,954.15	24,207,583.96			
103 Intereses	62,676.65	7,574.24	70,250.89			
104 Comisiones y Seguros	5,607,488.63	784,176.52	6,391,665.15			
Proceso Judicial						
105 Proceso Judicial	No. De Créditos	Saldo Insoluto				
	139	69,306,321.18				
Resumen de Créditos						
	No. De Créditos	PESOS				
106 Créditos Mes Pasado en Portafolio	139	\$ 69,306,321.18				
107 Alta Reestructuras Udis-Pesos	2	\$ 790,505.25				
108 Créditos Pre-pagos en el Periodo	1	\$ 120,643.41				
109 Créditos Añadidos al Portafolio	0	\$ -				
110 Créditos Eliminados (Pagados por Originador)	0	\$ -				
111 Daciones y Adjudicaciones	0	\$ -				
112 Créditos Actuales en el Portafolio	139	\$ 69,637,540.41				