

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

CONCEPTO	Valor UDIs	7.312036	Real
	UDIs	PESOS	Aplicado
Pesos			
1 Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	282,304,443.02	\$ 2,064,220,250.32	
2 Alta Reestructuras UDis-UDIs	-	\$ -	
3 Capital Condicionado al Final	-	\$ -	
4 Pagos de Principal Programados	1,197,605.49	\$ 8,756,934.46	
5 Pre-pagos de Principal	193,885.06	\$ 1,417,694.54	
6 Principal Producto Liquidaciones	1,143,533.75	\$ 8,361,559.95	
7 Utilidad / Pérdida Producto Liquidaciones	-	\$ 6,410,300.68	
8 Pago de principal Dación/Adjudicación	308,980.35	\$ 2,259,275.44	
9 Quebranto de principal Dación/Adjudicación	432,774.67	\$ 3,164,463.97	
10 Baja Reestructuras UDis-UDIs	-	\$ -	
11 Baja Reestructuras UDis-Pesos	137,625.74	\$ 1,006,324.37	
12 Diferimiento con Quita	-	\$ -	
13 Reverso de pago crédito	-	\$ -	
14 Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	278,890,037.96	\$ 2,039,253,997.60	
Total de Depósitos del Periodo			
15 Pagos de Principal Programados	1,197,605.49	\$ 8,756,934.46	
16 Pre-pagos de Principal	193,885.06	\$ 1,417,694.54	
17 Principal Producto Neto de Liquidaciones	266,855.81	\$ 1,951,259.29	
18 Monto Total de Pagos de Principal	1,658,346.36	12,125,888.28	
19 Intereses Ordinarios	1,655,767.49	\$ 12,107,031.49	
20 Intereses Moratorios	29,784.63	\$ 217,787.75	
21 Comisión por Administración	442,701.92	\$ 3,237,052.38	
22 Penalización por prepago	0.00	\$ 0.00	
23 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	239,109.43	\$ 1,748,376.76	
24 Seguro de Vida	164,250.71	\$ 1,201,007.10	
25 Seguro de Daños y Contenidos (+ IVA)	0.00	\$ 0.00	
26 Seguro de DESEMPLEO	1,967.32	\$ 14,385.11	
27 Reclamación de SCV a SHF Prestamos: (16775 \$68758.08)	9,403.41	\$ 68,758.08	
28 Cargo por Cobranza	0.00	\$ 0.00	
29 Cuota de Mantenimiento	0.00	\$ 0.00	
30 Cuota de Conservación	655.66	\$ 4,794.21	
31 Pagos Enganche a Plazo	0.00	\$ -	
32 Montos Recibidos por Aplicar	43,377.79	\$ 317,179.96	
33 Total de Depósitos del Periodo	4,245,364.92	\$ 31,042,261.14	
Enganche a Plazo			
34 Enganche Inicial a Plazo	\$ -	\$ -	
35 Pagos Enganche a Plazo	\$ -	\$ -	
36 Saldo Enganche a Plazo	\$ -	\$ -	
Venta de bienes (Dación o Adjudicación)			
37 Valor Bien según inventario	301,510.67	\$ 2,204,656.88	
38 Valor recibido producto de la venta	140,503.51	\$ 1,027,366.73	
39 Quebranto resultado de venta de bien	161,007.16	\$ 1,177,290.15	
Ingresos de Créditos con Productos de Solución			
40 Pagos de Principal Programados	121,380.81	\$ 887,540.85	
41 Intereses Ordinarios	105,867.92	\$ 772,647.64	
42 Comisiones	71,514.03	\$ 522,913.16	
Diferimientos con Quita Acumulado			
43 Diferimiento con quita Capital	-	\$ 0.00	
44 Diferimiento con quita Intereses	-	\$ 0.00	
45 Diferimiento con quita Comisiones	-	\$ 0.00	
Reestructuras			
46 Aplicación Capital (informativo del mes)	137,625.74	\$ 1,006,324.37	
47 Aplicación Intereses (informativo del mes)	18,616.03	\$ 136,121.08	
48 Aplicación Comisiones y Seguros (informativo del mes)	29,278.28	\$ 214,083.84	
ACLARACIONES			
49 Aclaraciones pendientes de Reembolsar	22,074.09	\$ 161,406.55	
Operación de Cobertura de SHF			
50 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	239,109.43	\$ 1,748,376.76	
51 Cobertura Total a Pagar SHF	78,829.60	\$ 562,511.99	
52 Ejercicio de Cobertura SHF Aplicada	-9,121.44	\$ 66,696.27	
53 Saldo a Favor SHF	76,929.60	\$ 562,511.99	
54 Saldo a Favor	162,179.83	\$ 1,185,864.77	
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	164,250.71	\$ 1,201,007.10	
66 Seguro de DESEMPLEO Cobrado	1,967.32	\$ 14,385.11	
67 Seguro de Vida y Daños Pagado	-	\$ -	
68 Seguro de DESEMPLEO Pagado	-	\$ -	
69 Saldo Positivo (Negativo)	166,218.03	\$ 1,215,392.22	
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			
73 Total de Depósitos del Periodo	4,245,364.92	\$ 31,042,261.14	
74 Total de Cargos del Periodo	-	\$ -	
75 Montos Recibidos por Aplicar	43,377.79	\$ 317,179.96	
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	1,268,009.55	\$ 9,271,731.47	
81 Disponible para Transferir al fideicomiso 599 INVEX	2,933,977.58	\$ 21,453,349.70	\$ 11,051,365.46

Estado 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)	989	0.00%	39,776,571.01	14.26%	43,017,818.83
83 0-30 Días de atraso	346	8.00%	15,895,052.21	5.41%	15,205,526.29
84 31-60 Días de atraso	116	2.69%	5,424,987.85	1.95%	5,450,264.55
85 61-90 Días de atraso	70	1.62%	3,199,041.29	1.15%	3,222,436.56
86 91-120 Días de atraso	18	0.42%	599,727.15	0.22%	603,062.89
87 121-150 Días de atraso	17	0.39%	611,155.88	0.22%	614,153.74
88 151-180 Días de atraso	10	0.23%	489,587.77	0.18%	490,546.84
89 181 ó más Días de atraso	2,761	63.61%	213,693,914.80	76.62%	213,700,833.92
	4327	77.14%	278,890,037.96	100.00%	282,304,443.02
	Cartera Vigente	Cartera Vencida de 180 días (+)	Total de Cartera		
90 Número de Créditos	1,566	2,761	4,327		
91 Saldo Insoluto de Principal en (UDIs)	65,196,123.16	213,693,914.80	278,890,037.96		
92 Porcentaje del Total de Cartera (por Saldo Insoluto)	23.38%	76.62%	100.00%		
	Cartera Vigente	Cartera Vencida de 180 días (+)	Total de Cartera		
93 Intereses No Cubiertos (UDIs)	290,930.79	170,810,817.06	171,101,747.85		
94 Montos Recibidos por Aplicar (UDIs)	43,377.79	0.00	43,377.79		
95 Saldo de Comisiones y Seguros No Cubiertos (UDIs)	162,471.30	71,120,399.99	71,282,871.29		
96 Saldo Intereses Diferidos (UDIs)	1,833,714.91	1,284,515.22	3,098,230.13		
97 Saldo de Comisiones y Seguros Diferidos (UDIs)	2,447,940.57	1,774,617.72	4,222,558.29		
Salidos Condicionados Acumulados por Reestructura					
98 Capital			0.00		
99 Intereses			0.00		
100 Comisiones y Seguros			0.00		
Proceso Judicial					
101 Proceso Judicial	2577		194,332,781.91		
Resumen de Cartera					
	No. De Créditos	UDIs	PESOS	Int. No Cobrados en UDI's	
102 Créditos Mes Pasado en Portafolio	4366	282,304,443.02	\$ 2,064,220,250.32	0.00	
103 Créditos Pre-pagos en el Periodo	39	2,821,227.55	\$ 20,628,917.41	0.00	
104 Créditos Añadidos al Portafolio			\$ -	0.00	
105 Créditos Eliminados (Pagados por Originador)			\$ -	0.00	
106 Daciones y Adjudicaciones	1123	50,856,610.77	\$ 371,865,368.78	0.00	
107 Créditos Actuales en el Portafolio	4327	278,890,037.96	\$ 2,039,253,997.60	0.00	

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

CONCEPTO	Valor PESOS	Real				
	PESOS	Aplicado				
	Pesos	Pesos				
1 Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	\$ 70,176,540.74					
2 Alta Reestructuras Udis-Pesos	\$ 906,819.38					
3 Capital Condicionado al Final	\$ 388,636.88					
4 Pagos de Principal Programados	\$ 269,851.00					
5 Pre-pagos de Principal	\$ 67,054.55					
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	\$ 71,135,091.45					
Total de Depósitos del Periodo						
13 Pagos de Principal Programados	\$ 269,851.00					
14 Pre-pagos de Principal	\$ 67,054.55					
15 Principal Producto Neto de Liquidaciones	\$ -					
16 Monto Total de Pagos de Principal	\$ 336,905.55					
17 Intereses Ordinarios	\$ 262,429.59					
18 Intereses Moratorios	\$ 2,656.41					
19 Comisión por Administración	\$ 72,408.79					
20 Penalización por prepago	\$ -					
21 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	\$ -					
22 Seguro de Vida	\$ 64,703.50					
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	\$ 38,620.27					
32 Total de Depósitos del Periodo	\$ 739,103.84					
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	\$ 687,103.36					
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	\$ 687,683.36					
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 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	\$ 64,703.50					
67 Seguro de DESEMPLEO Cobrado	\$ -					
68 Seguro de Vida y Daños Pagado	\$ -					
69 Seguro de DESEMPLEO Pagado	\$ -					
70 Saldo Positivo (Negativo)	\$ 64,703.50					
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	\$ 739,103.84					
75 Total de Cargos del Periodo	\$ -					
76 Aplicación con Depósitos de Meses Anteriores por Aclaración	\$ -					
77 Descarga de Saldo a Favor Meses Anteriores	\$ 368.71					
78 Saldo a Favor Pagado No aplicado a la Cartera en el Periodo	\$ 9,475.00					
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	\$ 692,508.05					
86 Disponibles para Transferir al fideicomiso 599 INVEX	\$ 55,702.08	\$ 55,702.08				
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)	76	0.00%	36,314,630.06	51.05%	36,552,831.05	
87 0-30 Días de atraso	23	16.31%	11,321,271.84	15.92%	11,367,827.01	
88 31-60 Días de atraso	5	3.55%	4,239,583.91	6.02%	4,291,628.72	
89 61-90 Días de atraso	5	3.55%	3,976,985.96	5.59%	3,990,409.83	
90 91-120 Días de atraso	1	0.71%	427,363.31	0.60%	427,363.31	
91 121-150 Días de atraso	0	0.00%	867,933.06	1.22%	867,933.06	
92 151-180 Días de atraso	1	0.71%	0.00	0.00%	0.00	
93 181 o más Días de atraso	30	21.28%	13,948,323.31	19.61%	12,678,349.76	
	141	46.10%	71,135,091.45	100.00%	70,176,540.74	
	Cartera Vigente	Cartera Vencida de 180 días (+)	Total de Cartera			
94 Número de Créditos	111	30	141			
95 Saldo Insoluto de Principal en (Pesos)	57,186,769.14	13,948,323.31	71,135,091.45			
96 Porcentaje del Total de Cartera (por Saldo Insoluto)	80.39%	19.61%	100.00%			
	Cartera Vigente	Cartera Vencida de 180 días (+)	Total de Cartera			
97 Intereses No Cubiertos (Pesos)	178,826.58	1,492,251.49	1,678,108.07			
98 Montos Recibidos por Aplicar (Pesos)	38,620.27	0.00	38,620.27			
99 Saldo de Comisiones y Seguros No Cubiertos (Pesos)	106,743.56	643,107.91	749,851.47			
100 Saldo Intereses Diferidos (Pesos)	48,320.51	7,574.24	55,894.75			
101 Saldo de Comisiones y Seguros Diferidos (Pesos)	5,571,801.60	906,233.40	6,478,035.00			
Saldos Condicionados Acumulados por Reestructura						
102 Capital	23,198,585.51	1,330,370.22	24,528,955.73			
103 Intereses	48,320.51	7,574.24	55,894.75			
104 Comisiones y Seguros	5,571,801.60	906,233.40	6,478,035.00			
Proceso Judicial						
105 Proceso Judicial	143		70,442,108.23			
No. De Créditos Saldo Insoluto						
	No. De Créditos	PESOS				
106 Créditos Mes Pasado en Portafolio	141	\$ 70,176,540.74				
107 Alta Reestructuras Udis-Pesos	3	\$ 1,295,456.26				
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	144	\$ 71,135,091.45				