

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

CONCEPTO	Valor UDis	7.477214	Real			
	UDIs	PESOS	Aplicado			
Pesos						
1 Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	266,888,096.68	\$ 1,995,579,412.93				
2 Alta Reestructuras UDis-UDIs	-	\$ -				
3 Capital Condicionado al Final	-	\$ -				
4 Pagos de Principal Programados	1,725,855.08	\$ 12,904,587.77				
5 Pre-pagos de Principal	671,692.59	\$ 5,022,389.24				
6 Principal Producto Liquidaciones	1,335,057.90	\$ 9,982,514.29				
7 Utilidad / Pérdida Producto Liquidaciones	1,663,583.13	\$ 12,438,967.07				
8 Pago de principal Dación/Adjudicación	370,360.25	\$ 2,769,262.85				
9 Quebranto de principal Dación/Adjudicación	208,128.63	\$ 1,556,222.31				
10 Baja Reestructuras UDis-Pesos	-	\$ -				
11 Baja Reestructuras UDis-Pesos	92,239.93	\$ 689,697.70				
12 Diferimiento con Quita	-	\$ -				
13 Reverso de pago crédito:	1,983.02	\$ 14,827.46				
14 Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	262,486,745.23	\$ 1,962,669,566.25				
Total de Depósitos del Periodo						
15 Pagos de Principal Programados	1,725,855.08	\$ 12,904,587.77				
16 Pre-pagos de Principal	671,692.59	\$ 5,022,389.24				
17 Principal Producto Neto de Liquidaciones	-328,525.14	\$ 2,456,452.78				
18 Monto Total de Pagos de Principal	2,069,022.53	\$ 15,470,524.23				
19 Intereses Ordinarios	2,680,378.49	\$ 20,041,763.57				
20 Intereses Moratorios	67,413.49	\$ 504,065.09				
21 Comisión por Administración	684,054.83	\$ 5,114,824.35				
22 Penalización por prepago	0.00	\$ 0.00				
23 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	344,712.06	\$ 2,577,485.84				
24 Seguro de Vida	310,296.83	\$ 2,320,155.80				
25 Seguro de Daños y Contenidos (+ IVA)	0.00	\$ 0.00				
26 Seguro de DESEMPLEO	2,216.24	\$ 16,571.30				
27 Reclamación de SCV a SHF Prestamos: (28834 \$ 194013.14)	25,947.25	\$ 194,013.14				
28 Cargo por Cobranza	0.00	\$ 0.00				
29 Cuota de Mantenimiento	0.00	\$ 0.00				
30 Cuota de Conservación	10,875.00	\$ 81,314.70				
31 Pagos Enganche a Plazo	0.00	\$ -				
32 Montos Recibidos por Aplicar	47,572.73	\$ 355,711.48				
33 Total de Depósitos del Periodo	6,242,489.45	\$ 46,676,429.51				
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	447,849.52	\$ 3,348,666.67				
38 Valor recibido producto de la venta	315,184.24	\$ 2,356,700.00				
39 Quebranto resultado de venta de bien	132,665.28	\$ 991,966.67				
Ingresos de Créditos con Productos de Solución						
40 Pagos de Principal Programados	125,049.49	\$ 935,021.80				
41 Intereses Ordinarios	103,193.09	\$ 771,596.82				
42 Comisiones	69,830.86	\$ 522,140.28				
Diferimientos con Quita Acumulado						
43 Diferimiento con quita Capital	-	\$ 0.00				
44 Diferimiento con quita Interés	-	\$ 0.00				
45 Diferimiento con quita Comisiones	-	\$ 0.00				
Reestructuras						
46 Aplicación Capital (informativo del mes)	92,239.93	\$ 689,697.70				
47 Aplicación Intereses (informativo del mes)	10,975.75	\$ 82,069.03				
48 Aplicación Comisiones y Seguros (informativo del mes)	6,587.07	\$ 49,252.93				
ACLARACIONES						
49 Aclaraciones pendientes de Reembolsar	21,804.50	\$ 163,036.93				
Operación de Cobertura de SHF						
50 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	344,712.06	\$ 2,577,485.84				
51 Cobertura Total a Pagar SHF	73,427.93	\$ 549,036.36				
52 Ejercicio de Cobertura SHF Aplicada	-35,122.46	\$ 262,618.15				
53 Saldo a Favor SHF	73,427.93	\$ 549,036.36				
54 Saldo a Favor	271,284.13	\$ 2,028,449.48				
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	310,296.83	\$ 2,320,155.80				
66 Seguro de DESEMPLEO Cobrado	2,216.24	\$ 16,571.30				
67 Seguro de Vida y Daños Pagado	-	\$ -				
68 Seguro de DESEMPLEO Pagado	-	\$ -				
69 Saldo Positivo (Negativo)	312,513.07	\$ 2,336,727.10				
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						
73 Total de Depósitos del Periodo	6,242,489.45	\$ 46,676,429.51				
74 Total de Cargos del Periodo	-	\$ -				
75 Montos Recibidos por Aplicar	47,572.73	\$ 355,711.48				
76 Reversos	4,366.38	\$ 32,648.36				
77 Excedentes en Liquidación	-	\$ -				
78 Ejercicio de Swap SHF por Aplicar	-	\$ -				
79 Saldo Positivo Negativo en Seguros	-	\$ -				
80 Flujos directos en cuentas del Fideicomiso	1,306,564.50	\$ 9,769,462.36				
81 Disponible para Transferir al fideicomiso 599 INVEX	4,883,986.84	\$ 36,516,607.31	\$ 9,101,690.81			
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)	997	0.00%	38,353,981.25	14.84%	43,185,675.24	
83 0-30 Días de atraso	282	6.82%	12,028,421.06	4.58%	12,126,063.17	
84 31-60 Días de atraso	101	2.44%	4,490,434.64	1.71%	4,516,561.99	
85 61-90 Días de atraso	66	1.60%	2,871,034.50	1.09%	2,887,773.78	
86 91-120 Días de atraso	25	0.60%	858,493.26	0.33%	864,302.88	
87 121-150 Días de atraso	23	0.56%	829,960.66	0.35%	834,942.88	
88 151-180 Días de atraso	8	0.19%	294,288.32	0.11%	295,299.87	
89 181 ó más Días de atraso	2,635	63.69%	202,060,131.52	76.98%	202,077,476.87	
	4137	76.90%	262,486,745.23	100.00%	266,888,096.68	
	Cartera Vigente	Cartera Vencida de 180 días (+)	Total de Cartera			
90 Número de Créditos	1,502	2,635	4,137			
91 Saldo Insoluto de Principal en (UDIs)	60,426,613.71	202,060,131.52	262,486,745.23			
92 Porcentaje del Total de Cartera (por Saldo Insoluto)	23.02%	76.98%	100.00%			
	Cartera Vigente	Cartera Vencida de 180 días (+)	Total de Cartera			
93 Intereses No Cubiertos (UDIs)	256,659.31	164,469,380.71	164,726,040.02			
94 Montos Recibidos por Aplicar (UDIs)	47,572.73	0.00	47,572.73			
95 Saldo de Comisiones y Seguros No Cubiertos (UDIs)	141,911.48	68,915,084.13	69,056,995.61			
96 Saldo Intereses Diferidos (UDIs)	1,771,653.57	1,166,125.39	2,937,778.96			
97 Saldo de Comisiones y Seguros Diferidos (UDIs)	2,372,324.00	1,739,186.42	4,111,510.42			
Saldos Condicionados Acumulados por Reestructura						
98 Capital			0.00			
99 Intereses			0.00			
100 Comisiones y Seguros			0.00			
Proceso Judicial						
101 Proceso Judicial	No. De Créditos	Saldo Insoluto				
	2510	186,217,572.91				
Cartera por Estado						
102 Créditos Mes Pasado en Portafolio	No. De Créditos	UDIs	PESOS	Int. No Cobrados en UDIs		
103 Créditos Pre-pagos en el Periodo	4189	266,888,096.68	\$ 1,995,579,412.93	0.00		
104 Créditos Añadidos al Portafolio	52	3,777,599.04	\$ 28,245,916.43	0.00		
105 Créditos Eliminados (Pagados por Originador)	-	-	\$ -	0.00		
106 Daciones y Adjudicaciones	1117	49,917,970.38	\$ 373,247,346.96	0.00		
107 Créditos Actuales en el Portafolio	4137	262,486,745.23	\$ 1,962,669,566.25	0.00		

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

CONCEPTO	Valor PESOS	Real				
	PESOS	Aplicado				
	Pesos	Pesos				
1 Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	\$ 74,110,430.63					
2 Alta Reestructuras Udis-Pesos	\$ 558,037.98					
3 Capital Condicionado al Final	\$ 239,159.13					
4 Pagos de Principal Programados	\$ 290,407.86					
5 Pre-pagos de Principal	\$ 13,220.49					
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	\$ 5,694.43					
12 Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	\$ 74,609,693.82					
Total de Depósitos del Periodo						
13 Pagos de Principal Programados	\$ 290,407.86					
14 Pre-pagos de Principal	\$ 13,220.49					
15 Principal Producto Neto de Liquidaciones	\$ -					
16 Monto Total de Pagos de Principal	\$ 303,628.35					
17 Intereses Ordinarios	\$ 277,187.50					
18 Intereses Moratorios	\$ 3,145.74					
19 Comisión por Administración	\$ 76,343.34					
20 Penalización por prepago	\$ -					
21 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	\$ 67,789.87					
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	\$ 10,909.00					
30 Pagos Enganche a Plazo	\$ -					
31 Montos Recibidos por Aplicar	\$ 53,845.31					
32 Total de Depósitos del Periodo	\$ 739,003.80					
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	\$ 625,352.36					
37 Pagos Gastos Por Convenio	\$ 10,909.00					
38 Condonación Quita de Saldo	\$ 27,840.00					
39 Gasto por Convenio del periodo	\$ 28,420.00					
40 Saldo Saldo Gastos Por Convenio	\$ 615,023.36					
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 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	\$ 67,789.87					
67 Seguro de DESEMPLEO Cobrado	\$ -					
68 Seguro de Vida y Daños Pagado	\$ -					
69 Seguro de DESEMPLEO Pagado	\$ -					
70 Saldo Positivo (Negativo)	\$ 67,789.87					
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	\$ 739,003.80					
75 Total de Cargos del Periodo	\$ -					
76 Aplicación con Depósitos de Meses Anteriores por Aclaración	\$ -					
77 Descarga de Saldo a Favor Meses Anteriores	\$ 1,994.80					
78 Saldo a Favor Pagado No aplicado a la Cartera en el Periodo	\$ 5,394.83					
79 Aplicaciones sin Flujo	\$ -					
80 Condonación y Quita de Saldos	\$ -					
81 Reversos mes posterior	\$ -					
82 Excedentes en Liquidación	\$ -					
83 Ejercicio de Swap SHF por Aplicar	\$ -					
84 Saldo Positivo Negativo en Seguros	\$ -					
85 Flujos directos en cuentas del Fideicomiso	\$ 681,002.05					
86 Disponibles para Transferir al fideicomiso 599 INVEX	\$ 61,401.78	\$ 61,401.77				
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)	79	0.00%	35,028,924.88	46.95%	35,216,385.03	
87 0-30 Días de atraso	26	16.88%	13,654,091.30	18.30%	13,723,459.98	
88 31-60 Días de atraso	6	3.90%	5,323,689.80	7.14%	5,334,251.78	
89 61-90 Días de atraso	6	3.90%	2,659,179.65	3.56%	2,664,515.68	
90 91-120 Días de atraso	3	1.95%	2,084,896.18	2.79%	2,091,766.47	
91 121-150 Días de atraso	1	0.65%	325,536.80	0.44%	325,536.80	
92 151-180 Días de atraso	0	0.00%	0.00	0.00%	0.00	
93 181 o más Días de atraso	33	21.43%	15,533,375.41	20.82%	14,754,514.89	
	154	48.70%	74,609,693.82	100.00%	74,110,430.63	
	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera			
94 Número de Créditos	121	33	154			
95 Saldo Insoluto de Principal en (Pesos)	59,076,318.41	15,533,375.41	74,609,693.82			
96 Porcentaje del Total de Cartera (por Saldo Insoluto)	79.18%	20.82%	100.00%			
	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera			
97 Intereses No Cubiertos (Pesos)	180,035.96	1,889,353.98	2,069,389.94			
98 Montos Recibidos por Aplicar (Pesos)	53,845.31	0.00	53,845.31			
99 Saldo de Comisiones y Seguros No Cubiertos (Pesos)	95,709.05	815,356.84	911,065.89			
100 Saldo Intereses Diferidos (Pesos)	30,360.78	25,533.97	55,894.75			
101 Saldo de Comisiones y Seguros Diferidos (Pesos)	5,741,061.16	1,009,597.75	6,750,658.91			
Saldos Condicionados Acumulados por Reestructura						
102 Capital	24,255,026.28	1,161,124.03	25,416,150.29			
103 Intereses	30,360.78	25,533.97	55,894.75			
104 Comisiones y Seguros	5,741,061.16	1,009,597.75	6,750,658.91			
Proceso Judicial						
105 Proceso Judicial	No. De Créditos	Saldo Insoluto				
	153	73,929,262.72				
Resumen de Créditos						
	No. De Créditos	PESOS				
106 Créditos Mes Pasado en Portafolio	152	\$ 74,110,430.63				
107 Alta Reestructuras Udis-Pesos	2	\$ 797,197.11				
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	154	\$ 74,609,693.82				