

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

CONCEPTO	Valor UDis		7.531223		Real Aplicado
	UDIs	PESOS	Pesos	Pesos	
1 Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	262,486,745.23	\$	1,976,846,212.87		
2 Alta Reestructuras UDis-UDIs	-	\$	-		
3 Capital Condicionado al Final	-	\$	-		
4 Pagos de Principal Programados	1,099,478.93	\$	8,280,421.01		
5 Pre-pagos de Principales	602,875.81	\$	4,540,392.17		
6 Principal Producto Liquidaciones	691,454.23	\$	5,207,496.00		
7 Utilidad / Pérdida Producto Liquidaciones	936,681.79	-\$	7,054,359.44		
8 Pago de principal Dación/Adjudicación	665,014.43	\$	5,008,371.97		
9 Quebranto de principal Dación/Adjudicación	570,355.16	\$	4,295,471.90		
10 Baja Reestructuras UDis-UDIs	-	\$	-		
11 Baja Reestructuras UDis-Pesos	37,484.76	\$	282,306.09		
12 Diferimiento con Quita	-	\$	-		
13 Reverso de pago crédito:	5,781.77	\$	43,543.80		
14 Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	258,825,863.68	\$	1,949,275,297.54		
Total de Depósitos del Periodo	UDIs		Pesos		Pesos
15 Pagos de Principal Programados	1,099,478.93	\$	8,280,421.01		
16 Pre-pagos de Principal	602,875.81	\$	4,540,392.17		
17 Principal Producto Neto de Liquidaciones	-245,227.56	-\$	1,846,863.44		
18 Monto Total de Pagos de Principal	1,457,127.18		10,973,949.73		
19 Intereses Ordinarios	1,682,707.20	\$	12,672,843.17		
20 Intereses Moratorios	30,426.96	\$	236,933.23		
21 Comisión por Administración	383,594.51	\$	2,891,948.29		
22 Penalización por prepago	0.00	\$	0.00		
23 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	237,419.34	\$	1,788,057.99		
24 Seguro de Vida	165,845.32	\$	1,249,018.09		
25 Seguro de Daños y Contenidos (+ IVA)	0.00	\$	0.00		
26 Seguro de DESEMPLEO	1,983.16	\$	14,935.62		
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	682.31	\$	5,138.63		
31 Pagos Enganche a Plazo	0.00	\$	-		
32 Montos Recibidos por Aplicar	36,487.61	\$	274,796.33		
33 Total de Depósitos del Periodo	4,005,673.59		30,167,621.07		
Enganche a Plazo	UDIs		PESOS		
34 Enganche Inicial a Plazo	\$	-	\$	-	
35 Pagos Enganche a Plazo	\$	-	\$	-	
36 Saldo Enganche a Plazo	\$	-	\$	-	
Venta de bienes (Dación o Adjudicación)	UDIs		Pesos		
37 Valor bien según inventario	326,817.22	\$	2,461,333.35		
38 Valor recibido producto de la venta	264,200.12	\$	1,989,750.00		
39 Quebranto resultado de venta de bien	62,617.10	\$	471,583.35		
Ingresos de Créditos con Productos de Solución	UDIs		Pesos		
40 Pagos de Principal Programados	236,195.26	\$	1,778,839.17		
41 Intereses Ordinarios	127,145.43	\$	957,560.59		
42 Comisiones	71,558.23	\$	538,920.99		
Diferimientos con Quita Acumulado	UDIs		Pesos		
43 Diferimiento con quita Capital	-	\$	0.00		
44 Diferimiento con quita Interés	-	\$	0.00		
45 Diferimiento con quita Comisiones	-	\$	0.00		
Reestructuras	UDIs		Pesos		
46 Aplicación Capital (informativo del mes)	37,484.76	\$	282,306.09		
47 Aplicación Intereses (informativo del mes)	2,757.93	\$	20,770.59		
48 Aplicación Comisiones y Seguros (informativo del mes)	0.00	\$	0.00		
ACLARACIONES	UDIs		Pesos		
49 Aclaraciones pendientes de Reembolsar	21,718.92	\$	163,570.02		
Operación de Cobertura de SHF	UDIs		Pesos		
50 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	237,419.34	\$	1,788,057.99		
51 Cobertura Total a Pagar SHF	72,472.20	\$	545,804.33		
52 Ejercicio de Cobertura SHF Aplicada	-42,976.73	-\$	323,667.34		
53 Saldo a Favor SHF	72,472.20	\$	545,804.33		
54 Saldo a Favor	164,947.14	\$	1,242,253.66		
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	165,845.32	\$	1,249,018.09		
66 Seguro de DESEMPLEO Cobrado	1,983.16	\$	14,935.62		
67 Seguro de Vida y Daños Pagado	-	\$	-		
68 Seguro de DESEMPLEO Pagado	-	\$	-		
69 Saldo Positivo (Negativo)	167,828.48	\$	1,263,953.71		
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	UDIs		Pesos		
73 Total de Depósitos del Periodo	4,005,673.59	\$	30,167,621.07		
74 Total de Cargos del Periodo	-	\$	-		
75 Montos Recibidos por Aplicar	36,487.61	\$	274,796.33		
76 Reversos	6,583.57	\$	49,582.33		
77 Excedentes en Liquidación	-	\$	-		
78 Ejercicio de Swap SHF por Aplicar	-	\$	-		
79 Saldo Positivo Negativo en Seguros	-	\$	-		
80 Flujos directos en cuentas del Fideicomiso	1,212,491.75	\$	9,131,545.76		
81 Disponible para Transferir al fideicomiso 599 INVEX	2,750,110.66	\$	20,711,696.65		\$ 5,688,631.15
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)	948	0.00%	36,811,395.41	14.22%	40,322,018.75
83 0-30 Días de atraso	303	7.40%	12,696,361.34	4.91%	12,784,865.33
84 31-60 Días de atraso	122	2.98%	5,266,868.88	2.03%	5,297,142.02
85 61-90 Días de atraso	59	1.44%	2,307,304.76	0.89%	2,324,006.17
86 91-120 Días de atraso	27	0.66%	910,530.49	0.35%	916,569.77
87 121-150 Días de atraso	15	0.37%	634,846.23	0.25%	637,144.33
88 151-180 Días de atraso	17	0.42%	729,535.59	0.28%	731,458.97
89 181 ó más Días de atraso	2,602	63.57%	199,469,020.98	77.07%	199,473,739.89
	4093	76.84%	258,825,863.68	100.00%	262,486,745.23
	Cartera Vigente	Cartera Vencida de 180 días (+)	Total de Cartera		
90 Número de Créditos	1,491	2,602	4,093		
91 Saldo Insoluto de Principal en (UDIs)	59,356,842.70	199,469,020.98	258,825,863.68		
92 Porcentaje del Total de Cartera (por Saldo Insoluto)	22.93%	77.07%	100.00%		
	Cartera Vigente	Cartera Vencida de 180 días (+)	Total de Cartera		
93 Intereses No Cubiertos (UDIs)	271,754.78	162,949,768.46	163,221,523.24		
94 Montos Recibidos por Aplicar (UDIs)	36,487.61	0.00	36,487.61		
95 Saldo de Comisiones y Seguros No Cubiertos (UDIs)	150,189.32	68,548,141.31	68,698,330.63		
96 Saldo Intereses Diferidos (UDIs)	1,757,710.30	1,163,884.74	2,921,575.04		
97 Saldo de Comisiones y Seguros Diferidos (UDIs)	2,353,227.35	1,749,624.61	4,102,851.96		
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	2470	182,920,248.08			
No. De Créditos	UDIs	PESOS	Int. No Cobrados en UDIs		
102 Créditos Mes Pasado en Portafolio	4137	262,486,745.23	\$ 1,976,846,212.87	0.00	
103 Créditos Pre-pagos en el Periodo	44	3,083,329.77	\$ 23,221,244.08	0.00	
104 Créditos Añadidos al Portafolio	-	-	\$ -	0.00	
105 Créditos Eliminados (Pagados por Originador)	-	-	\$ -	0.00	
106 Daciones y Adjudicaciones	1129	50,295,666.59	\$ 378,787,881.00	0.00	
107 Créditos Actuales en el Portafolio	4093	258,825,863.68	\$ 1,949,275,297.54	0.00	

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

CONCEPTO	Valor PESOS	Real
	PESOS	Aplicado
	Pesos	Pesos
1 Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	\$ 74,609,693.82	
2 Alta Reestructuras Udis-Pesos	\$ 304,112.56	
3 Capital Condicionado al Final	\$ 130,333.96	
4 Pagos de Principal Programados	\$ 302,804.19	
5 Pre-pagos de Principal	\$ 15,432.47	
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	\$ 74,725,903.68	
Total de Depósitos del Periodo		
13 Pagos de Principal Programados	\$ 302,804.19	
14 Pre-pagos de Principal	\$ 15,432.47	
15 Principal Producto Neto de Liquidaciones	\$ -	
16 Monto Total de Pagos de Principal	\$ 318,236.66	
17 Intereses Ordinarios	\$ 296,138.94	
18 Intereses Moratorios	\$ 3,844.29	
19 Comisión por Administración	\$ 84,779.32	
20 Penalización por prepago	\$ -	
21 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	\$ -	
22 Seguro de Vida	\$ 72,340.27	
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	\$ 9,120.00	
30 Pagos Enganche a Plazo	\$ -	
31 Montos Recibidos por Aplicar	\$ 48,937.03	
32 Total de Depósitos del Periodo	\$ 786,459.48	
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	\$ 615,023.36	
37 Pagos Gastos Por Convenio	\$ 9,120.00	
38 Condonación Quita de Saldo	\$ 27,840.00	
39 Gasto por Convenio del periodo	\$ 15,660.00	
40 Saldo Saldo Gastos Por Convenio	\$ 593,723.36	
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	\$ -	
Total de Cargos del Periodo	\$ -	
Seguros		
65 Seguro de Vida Cobrado	\$ 72,340.27	
66 Seguro de DESEMPLEO Cobrado	\$ -	
67 Seguro de Vida y Daños Pagado	\$ -	
68 Seguro de DESEMPLEO Pagado	\$ -	
69 Saldo Positivo (Negativo)	\$ 72,340.27	
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		
73 Total de Depósitos del Periodo	\$ 786,459.48	
74 Total de Cargos del Periodo	\$ -	
75 Aplicación con Depósitos de Meses Anteriores por Aclaración	\$ -	
76 Descarga de Saldo a Favor Meses Anteriores	\$ 7,267.94	
77 Saldo a Favor Pagado No aplicado a la Cartera en el Periodo	\$ 2,359.66	
78 Depósitos Invex del Periodo Pendiente de Aplicar por Aclaración	\$ 112,670.00	
79 Aplicaciones sin Flujo	\$ -	
80 Condonación y Quita de Saldos	\$ -	
81 Reversos más posteros	\$ 10,630.00	
82 Excedentes en Liquidación	\$ -	
83 Ejercicio de Swap SHF por Aplicar	\$ -	
84 Saldo Positivo Negativo en Seguros	\$ -	
85 Flujos directos en cuentas del Fideicomiso	\$ 830,073.00	
86 Disponible para Transferir al fideicomiso 599 INVEX	\$ 53,618.20	\$ 53,618.20

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)
87 Al Corriente (0 Meses de Atraso)	81	0.00%	36,067,208.42	48.27%	36,295,700.30
88 0-30 Días de atraso	24	15.46%	11,554,623.93	15.46%	11,629,612.67
89 31-60 Días de atraso	12	7.74%	8,563,919.43	11.46%	8,581,022.74
90 61-90 Días de atraso	2	1.29%	1,044,216.31	1.40%	1,050,210.38
91 91-120 Días de atraso	3	1.94%	2,099,509.31	2.81%	2,106,314.43
92 121-150 Días de atraso	2	1.29%	670,257.85	0.90%	673,285.46
93 151-180 Días de atraso	0	0.00%	0.00	0.00%	0.00
94 181 o más Días de atraso	31	20.00%	14,726,168.43	19.71%	14,303,350.84
Total	155	47.74%	74,725,903.68	100.00%	74,609,693.82
Cartera Vigente					
95 Número de Créditos	124	31	155		
96 Saldo Insoluto de Principal en (Pesos)	59,999,735.25	14,726,168.43	74,725,903.68		
97 Porcentaje del Total de Cartera (por Saldo Insoluto)	80.29%	19.71%	100.00%		
Cartera Venecida de 180 días					
98 Intereses No Cubiertos (Pesos)	190,500.31	1,983,688.28	2,174,188.59		
99 Montos Recibidos por Aplicar (Pesos)	48,937.03	0.00	48,937.03		
100 Saldo de Comisiones y Seguros No Cubiertos (Pesos)	88,359.97	849,752.04	938,112.01		
101 Saldo Intereses Diferidos (Pesos)	30,360.78	25,533.97	55,894.75		
101 Saldo de Comisiones y Seguros Diferidos (Pesos)	5,806,576.36	997,203.57	6,803,779.93		
Saldos Condicionados Acumulados por Reestructura					
102 Capital	23,849,549.33	913,517.93	24,763,067.26		
103 Intereses	30,360.78	25,533.97	55,894.75		
104 Comisiones y Seguros	5,806,576.36	997,203.57	6,803,779.93		
No. De Créditos					
105 Proceso Judicial	154		74,049,725.96		
PESOS					
106 Créditos Mes Pasado en Portafolio	154	\$	74,609,693.82		
107 Alta Reestructuras Udis-Pesos	1	\$	434,446.52		
108 Créditos Pre-pagados en el Periodo	0	\$	-		
109 Créditos Anulados al Portafolio	0	\$	-		
110 Créditos Eliminados (Pagados por Originador)	0	\$	-		
111 Daciones y Adjudicaciones	0	\$	-		
112 Créditos Actuales en el Portafolio	155	\$	74,725,903.68		