

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

CONCEPTO	Valor UDis	7.571865	Real		
	UDIs	PESOS	Aplicado		
Pesos					
1 Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	258,825,863.68	\$ 1,959,794,498.29			
2 Alta Reestructuras UDis-UDIs	-	\$ -			
3 Capital Condicionado al Final	-	\$ -			
4 Pagos de Principal Programados	1,058,167.13	\$ 8,012,298.66			
5 Pre-pagos de Principales	277,259.81	\$ 2,099,373.85			
6 Principal Producto Liquidaciones	701,417.82	\$ 5,311,041.04			
7 Utilidad / Pérdida Producto Liquidaciones	674,857.83	\$ 5,109,932.38			
8 Pago de principal Dación/Adjudicación	237,484.17	\$ 1,798,198.07			
9 Quebranto de principal Dación/Adjudicación	232,430.71	\$ 1,759,933.96			
10 Baja Reestructuras UDis-UDIs	-	\$ -			
11 Baja Reestructuras UDis-Pesos	-	\$ -			
12 Diferimiento con Quita	-	\$ -			
13 Reverso de pago crédito:	6,077.04	\$ 46,014.53			
14 Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	256,325,181.08	\$ 1,940,859,667.24			
Total de Depósitos del Periodo	UDIs	Pesos	Pesos		
15 Pagos de Principal Programados	1,058,167.13	\$ 8,012,298.66			
16 Pre-pagos de Principal	277,259.81	\$ 2,099,373.85			
17 Principal Producto Neto de Liquidaciones	26,559.99	\$ 201,108.66			
18 Monto Total de Pagos de Principal	1,361,986.93	10,312,781.17			
19 Intereses Ordinarios	1,427,061.44	10,905,516.57			
20 Intereses Moratorios	35,978.83	272,428.84			
21 Comisión por Administración	376,659.60	2,852,015.64			
22 Penalización por prepago	0.00	0.00			
23 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	205,587.32	1,556,679.43			
24 Seguro de Vida	137,225.45	1,039,052.58			
25 Seguro de Daños y Contenidos (+ IVA)	-	0.00			
26 Seguro de DESEMPLEO	1,388.74	10,515.35			
27 Reclamación de SCV a SHF Prestamos: (72398 \$ 75756.19 y \$ 18187)	34,024.79	257,631.13			
28 Cargo por Cobranza	0.00	0.00			
29 Cuota de Mantenimiento	0.00	0.00			
30 Cuota de Conservación	717.69	5,434.25			
31 Pagos Enganche a Plazo	0.00	-			
32 Montos Recibidos por Aplicar	99,820.48	\$ 755,827.20			
33 Total de Depósitos del Periodo	3,680,451.27	27,867,880.17			
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	102,748.79	777,999.99			
38 Valor recibido producto de la venta	73,693.87	558,000.00			
39 Quebranto resultado de venta de bien	29,054.93	219,999.99			
Ingresos de Créditos con Productos de Solución	UDIs	Pesos			
40 Pagos de Principal Programados	158,194.17	1,197,824.90			
41 Intereses Ordinarios	104,617.65	792,150.72			
42 Comisiones	61,669.94	466,956.46			
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)	-	0.00			
47 Aplicación Intereses (informativo del mes)	-	0.00			
48 Aplicación Comisiones y Seguros (informativo del mes)	-	0.00			
ACLARACIONES	UDIs	Pesos			
49 Aclaraciones pendientes de Reembolsar	21,998.55	166,570.02			
Operación de Cobertura de SHF	UDIs	Pesos			
50 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	205,587.32	1,556,679.43			
51 Cobertura Total a Pagar SHF	71,536.67	541,666.01			
52 Ejercicio de Cobertura SHF Aplicada	-48,510.48	-367,314.81			
53 Saldo a Favor SHF	71,536.67	541,666.01			
54 Saldo a Favor	134,050.85	1,015,013.42			
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	137,225.45	\$ 1,039,052.58			
66 Seguro de DESEMPLEO Cobrado	1,388.74	\$ 10,515.35			
67 Seguro de Vida y Daños Pagado	-	-			
68 Seguro de DESEMPLEO Pagado	-	-			
69 Saldo Positivo (Negativo)	138,614.19	1,049,567.93			
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	3,680,451.27	\$ 27,867,880.17			
74 Total de Cargos del Periodo	-	\$ -			
75 Montos Recibidos por Aplicar	99,820.48	\$ 755,827.20			
76 Reversos	6,474.17	\$ 49,021.54			
77 Excedentes en Liquidación	-	\$ -			
78 Ejercicio de Swap SHF por Aplicar	-	\$ -			
79 Saldo Positivo Negativo en Seguros	-	\$ -			
80 Flujos directos en cuentas del Fideicomiso	1,246,370.70	\$ 9,437,350.67			
81 Disponible para Transferir al fideicomiso 599 INVEX	2,327,786.92	\$ 17,625,680.76	\$ 5,562,727.61		
			12,062,953.15		
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)	970	0.00%	37,171,236.34	14.50%	39,502,882.79
83 0-30 Días de atraso	295	7.26%	12,266,581.79	4.79%	12,370,014.95
84 31-60 Días de atraso	89	2.19%	3,931,145.74	1.53%	3,959,263.50
85 61-90 Días de atraso	69	1.70%	2,888,362.69	1.13%	2,908,073.21
86 91-120 Días de atraso	23	0.57%	735,880.91	0.29%	740,639.88
87 121-150 Días de atraso	14	0.34%	588,967.37	0.23%	592,564.98
88 151-180 Días de atraso	12	0.30%	484,545.58	0.19%	486,989.69
89 181 ó más Días de atraso	2,589	63.75%	198,258,460.66	77.35%	198,265,434.70
	4061	76.11%	256,325,181.08	100.00%	258,825,863.68
	Cartera Vigente	Cartera Vencida de 180 días (+)	Total de Cartera		
90 Número de Créditos	1,472	2,589	4,061		
91 Saldo insoluto de Principal en (UDIs)	58,066,720.42	198,258,460.66	256,325,181.08		
92 Porcentaje del Total de Cartera (por Saldo Insoluto)	22.85%	77.35%	100.00%		
	Cartera Vigente	Cartera Vencida de 180 días (+)	Total de Cartera		
93 Intereses No Cubiertos (UDIs)	245,411.23	162,386,521.20	162,631,932.43		
94 Montos Recibidos por Aplicar (UDIs)	99,820.48	0.00	99,820.48		
95 Saldo de Comisiones y Seguros No Cubiertos (UDIs)	130,841.94	68,515,381.19	68,646,223.13		
96 Saldo Intereses Diferidos (UDIs)	1,743,152.27	1,164,094.14	2,907,246.41		
97 Saldo de Comisiones y Seguros Diferidos (UDIs)	2,338,231.52	1,744,055.99	4,082,287.51		
Saldos Condicionados Acumulados por Reestructura					
98 Capital			0.00		
99 Intereses			0.00		
100 Comisiones y Seguros			0.00		
No. De Créditos	2336	Saldo Insoluto	171,796,400.36		
101 Proceso Judicial					
	No. De Créditos	UDIs	PESOS	Int. No Cobrados en UDIs	
102 Créditos Mes Pasado en Portafolio	4093	258,825,863.68	\$ 1,959,794,498.29	0.00	
103 Créditos Pre-pagos en el Periodo	32	1,920,374.65	\$ 14,540,817.60	0.00	
104 Créditos Añadidos al Portafolio			\$ -	0.00	
105 Créditos Eliminados (Pagados por Originador)			\$ -	0.00	
106 Daciones y Adjudicaciones	1134	50,333,414.95	\$ 381,117,823.01	0.00	
107 Créditos Actuales en el Portafolio	4061	256,325,181.08	\$ 1,940,859,667.24	0.00	

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

CONCEPTO	Valor PESOS	Real
	PESOS	Aplicado
	Pesos	Pesos
1 Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	\$ 74,725,903.68	
2 Alta Reestructuras Udis-Pesos	\$ -	
3 Capital Condicionado al Final	\$ -	
4 Pagos de Principal Programados	\$ 394,156.92	
5 Pre-pagos de Principal	\$ 5,621.58	
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	\$ 10,630.00	
12 Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	\$ 74,336,755.18	
Total de Depósitos del Periodo	Pesos	Pesos
13 Pagos de Principal Programados	\$ 394,156.92	
14 Pre-pagos de Principal	\$ 5,621.58	
15 Principal Producto Neto de Liquidaciones	\$ -	
16 Monto Total de Pagos de Principal	\$ 399,778.50	
17 Intereses Ordinarios	\$ 376,662.89	
18 Intereses Moratorios	\$ 5,618.63	
19 Comisión por Administración	\$ 111,440.22	
20 Penalización por prepago	\$ -	
21 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	\$ -	
22 Seguro de Vida	\$ 85,940.46	
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	\$ 10,435.70	
32 Total de Depósitos del Periodo	\$ 979,340.70	
Enganche a Plazo	Pesos	
33 Enganche Inicial a Plazo	\$ -	
34 Pagos Enganche a Plazo	\$ -	
35 Saldo Enganche a Plazo	\$ -	
Gasto por Convenio	Pesos	
36 Gastos Por Convenio	\$ 593,723.38	
37 Pagos Gastos Por Convenio	\$ -	
38 Condonación Quita de Saldo	\$ 70,180.00	
39 Gasto por Convenio del periodo	\$ -	
40 Saldo Saldo Gastos Por Convenio	\$ 523,543.38	
Venta de bienes (Dación o Adjudicación)	Pesos	
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	Pesos	
44 Pagos de Principal Programados	\$ 0.00	
45 Intereses Ordinarios	\$ 0.00	
46 Comisiones	\$ 0.00	
Diferimientos con Quita Acumulado	Pesos	
47 Diferimiento con quita Capital	\$ 0.00	
48 Diferimiento con quita Interes	\$ 0.00	
49 Diferimiento con quita Comisiones	\$ 0.00	
ACLARACIONES	Pesos	
50 Aclaraciones pendientes de Reembolsar	\$ -	
Operación de Cobertura de SHF	Pesos	
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	Pesos	
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	Pesos	
65 Seguro de Vida Cobrado	\$ 85,940.46	
66 Seguro de DESEMPLEO Cobrado	\$ -	
67 Seguro de Vida y Daños Pagado	\$ -	
68 Seguro de DESEMPLEO Pagado	\$ -	
69 Saldo Positivo (Negativo)	\$ 85,940.46	
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	Pesos	
73 Total de Depósitos del Periodo	\$ 979,340.70	
74 Total de Cargos del Periodo	\$ -	
75 Aplicación con Depósitos de Meses Anteriores por Aclaración	\$ 101,403.00	
76 Descarga de Saldo a Favor Meses Anteriores	\$ 42,155.27	
77 Saldo a Favor Pagado No aplicado a la Cartera en el Periodo	\$ 3,653.94	
78 Depósitos Invex del Periodo Pendiente de Aplicar por Aclaración	\$ -	
79 Aplicaciones sin Flujo	\$ -	
80 Condonación y Quita de Saldos	\$ -	
81 Reversos mes posterior	\$ -	
82 Excedentes en Liquidación	\$ 802.83	
83 Ejercicio de Swap SHF por Aplicar	\$ -	
84 Saldo Positivo Negativo en Seguros	\$ -	
85 Flujos directos en cuentas del Fideicomiso	\$ 770,251.60	
86 Disponible para Transferir al fideicomiso 599 INVEX	\$ 69,987.60	\$ 69,987.60

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)
Al Corriente (0 Meses de Atraso)	70	0.00%	30,858,363.92	41.51%	31,067,727.27
0-30 Días de atraso	32	29.78%	18,439,533.88	24.79%	19,551,499.02
31-60 Días de atraso	11	7.14%	5,081,050.56	6.84%	5,103,201.69
61-90 Días de atraso	4	2.60%	2,509,014.70	3.38%	2,514,439.02
91-120 Días de atraso	2	1.30%	666,004.49	0.90%	670,257.85
121-150 Días de atraso	2	1.30%	1,648,741.71	2.22%	1,648,741.71
151-180 Días de atraso	0	0.00%	0.00	0.00%	0.00
181 ó más Días de atraso	33	21.43%	15,143,045.92	20.37%	15,170,046.12
Total	154	54.55%	74,336,755.18	100.00%	74,725,903.68
Cartera Vigente	Cartera Vencida de 180 días	(+)	Total de Cartera		
87 Número de Créditos	121	33	154		
88 Saldo Insoluto de Principal en (Pesos)	59,193,709.26	15,143,045.92	74,336,755.18		
89 Porcentaje del Total de Cartera (por Saldo Insoluto)	79.63%	20.37%	100.00%		
Cartera Vigente	Cartera Vencida de 180 días	(+)	Total de Cartera		
90 Intereses No Cubiertos (Pesos)	212,762.70	1,985,982.76	2,198,745.46		
91 Montos Recibidos por Aplicar (Pesos)	10,435.70	0.00	10,435.70		
100 Saldo de Comisiones y Seguros No Cubiertos (Pesos)	124,003.08	853,142.16	977,145.24		
101 Saldo Intereses Diferidos (Pesos)	30,360.78	25,533.97	55,894.75		
101 Saldo de Comisiones y Seguros Diferidos (Pesos)	5,771,005.59	1,018,066.14	6,789,071.73		
Saldos Condicionados Acumulados por Reestructura					
102 Capital	23,315,034.58	1,291,457.99	24,606,492.57		
103 Intereses	30,360.78	25,533.97	55,894.75		
104 Comisiones y Seguros	5,771,005.59	1,018,066.14	6,789,071.73		
No. De Créditos	Saldo Insoluto				
105 Proceso Judicial	153		73,669,188.93		
No. De Créditos	PESOS				
106 Créditos Mes Pasado en Portafolio	154	\$	74,725,903.68		
107 Alta Reestructuras Udis-Pesos	0	\$	-		
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	154	\$	74,336,755.18		