

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

CONCEPTO	Valor UDIs	7.618902	Real
	UDIs	PESOS	Aplicado
	UDIs	Pesos	Pesos
1 Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	256.325.181,08	\$ 1.952.916.434,78	
2 Alta Reestructuras Udis-UDIs	-	\$ -	
3 Capital Condicionado al Final	-	\$ -	
4 Pagos de Principal Programados	1.050.249,64	\$ 8.001.749,08	
5 Pre-pagos de Principal	353.613,58	\$ 2.694.147,21	
6 Principal Producto Liquidaciones	703.471,70	\$ 5.359.681,94	
7 Utilidad / Pérdida Producto Liquidaciones	-	\$ 892.732,67	
8 Pago de principal Dacion/Adjudicación	94.332,13	\$ 718.707,25	
9 Quebranto de principal Dacion/Adjudicación	58.865,89	\$ 448.493,45	
10 Baja Reestructuras Udis-UDIs	-	\$ -	
11 Baja Reestructuras Udis-Pesos	135.380,23	\$ 1.031.448,71	
12 Diferimiento con Quita	-	\$ -	
13 Reverso de pago creditio:	391,87	\$ 2.985,62	
14 Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	253.929.659,78	\$ 1.934.665.192,76	
Total de Depósitos del Periodo	UDIs	Pesos	Pesos
15 Pagos de Principal Programados	1.050.249,64	\$ 8.001.749,08	
16 Pre-pagos de Principal	353.613,58	\$ 2.694.147,21	
17 Principal Producto Neto de Liquidaciones	-189.260,97	\$ -1.441.960,78	
18 Monto Total de Pagos de Principal	1.214.602,25	\$ 9.253.935,51	
19 Intereses Ordinarios	1.425.648,74	\$ 10.861.878,04	
20 Intereses Moratorios	35.504,26	\$ 270.503,48	
21 Comisión por Administración	381.780,57	\$ 2.908.748,75	
22 Penalización por prepago	0,00	\$ 0,00	
23 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	178.321,03	\$ 1.358.610,45	
24 Seguro de Vida	179.262,52	\$ 1.365.783,57	
25 Seguro de Daños y Contenidos (+ IVA)	-	\$ 0,00	
26 Seguro de DESEMPLEO	947,56	\$ 7.219,37	
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	625,00	\$ 4.761,81	
31 Pagos Enganche a Plazo	0,00	\$ -	
32 Montos Recibidos por Aplicar	37.063,99	\$ 282.386,91	
33 Total de Depósitos del Periodo	3.453.755,92	\$ 26.313.827,89	
Enganche a Plazo	UDIs	PESOS	
34 Enganche Inicial a Plazo	\$ -	\$ -	
35 Pagos Enganche a Plazo	\$ -	\$ -	
36 Saldo Enganche a Plazo	\$ -	\$ -	
Venta de bienes (Dacion o Adjudicación)	UDIs	Pesos	
37 Valor Bien según inventario	832.122,62	\$ 6.339.860,67	
38 Valor recibido producto de la venta	423.197,46	\$ 3.224.300,00	
39 Quebranto resultado de venta de bien	408.925,15	\$ 3.115.560,67	
Ingresos de Créditos con Productos de Solucion	UDIs	Pesos	
40 Pagos de Principal Programados	480.790,80	\$ 3.663.097,99	
41 Intereses Ordinarios	280.545,19	\$ 2.137.446,31	
42 Comisiones	130.399,46	\$ 963.500,71	
Diferimientos con Quita Acumulado	UDIs	Pesos	
43 Diferimiento con quita Capital	-	\$ 0,00	
44 Diferimiento con quita Interes	-	\$ 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	21.976,32	\$ 167.435,45	
Operación de Cobertura de SHF	UDIs	Pesos	
50 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	178.321,03	\$ 1.358.610,45	
51 Cobertura Total a Fianzar SHF	70.498,29	\$ 537.119,55	
52 Ejercicio de Cobertura SHF Aplicada	-54.695,50	\$ -416.719,64	
53 Saldo a Favor SHF	70.498,29	\$ 537.119,55	
54 Saldo a Favor	107.822,74	\$ 821.490,90	
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	179.262,52	\$ 1.365.783,57	
66 Seguro de DESEMPLEO Cobrado	947,56	\$ 7.219,37	
67 Seguro de Vida y Daños Pagado	-	\$ -	
68 Seguro de DESEMPLEO Pagado	-	\$ -	
69 Saldo Positivo (Negativo)	180.210,08	\$ 1.373.002,94	
70 Seguro de Daños y Contenidos (+ IVA) Cobrado	0,00	\$ -	
71 Seguro de Daños y Contenidos (+ IVA) Pagado	13	\$ -	
72 Saldo Positivo (Negativo)	0,00	\$ -	
Resumen Cuenta General	UDIs	Pesos	
73 Total de Depósitos del Periodo	3.453.755,92	\$ 26.313.827,89	
74 Total de Cargos del Periodo	-	\$ -	
75 Montos Recibidos por Aplicar	37.063,99	\$ 282.386,91	
76 Reversos	1.137,67	\$ 8.667,80	
77 Excedentes en Liquidación	-	\$ -	
78 Ejercicio de Swap SHF por Aplicar	-	\$ -	
79 Saldo Positivo Negativo en Seguros	-	\$ -	
80 Flujos directos en cuentas del Fideicomiso	1.158.996,44	\$ 8.830.280,26	
81 Disponible para Transferir al fideicomiso 599 INVEX	2.256.657,82	\$ 17.192.492,92	\$ 3.983.471,49

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)	943	0.00%	36.060.077,85	14.20%	38.300.136,32
83 0-30 Días de atraso	286	7.10%	11.692.027,43	4.80%	11.786.568,69
84 31-60 Días de atraso	102	2.63%	4.390.218,96	1.73%	4.415.604,14
85 61-90 Días de atraso	68	1.69%	2.807.817,04	1.11%	2.830.234,91
86 91-120 Días de atraso	24	0.60%	893.442,73	0.35%	899.888,88
87 121-150 Días de atraso	18	0.45%	659.343,64	0.26%	660.661,66
88 151-180 Días de atraso	13	0.32%	538.598,29	0.21%	539.679,67
89 181 o más Días de atraso	2.574	63.90%	196.888.225,84	77.54%	196.892.408,81
	4028	76.59%	253.929.659,78	100.00%	256.325.181,08
	Cartera Vigente	Cartera Vencida de 180 días (+)	Total de Cartera		
90 Número de Créditos	1.454	2.574	4.028		
91 Saldo Insoluto de Principal en (UDIs)	57.041.433,94	196.888.225,84	253.929.659,78		
92 Porcentaje del Total de Cartera (por Saldo Insoluto)	22.46%	77.54%	100.00%		
	Cartera Vigente	Cartera Vencida de 180 días (+)	Total de Cartera		
93 Intereses No Cubiertos (UDIs)	254.531,95	162.143.397,98	162.397.929,93		
94 Montos Recibidos por Aplicar (UDIs)	37.063,99	0,00	37.063,99		
95 Saldo de Comisiones y Seguros No Cubiertos (UDIs)	134.237,35	68.549.989,20	68.684.226,55		
96 Saldo Intereses Diferidos (UDIs)	1.725.850,00	1.110.953,05	2.836.803,05		
97 Saldo de Comisiones y Seguros Diferidos (UDIs)	2.306.546,67	1.742.514,47	4.049.061,14		
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			
	2331	170.738.868,62			
	No. De Créditos	UDIs	PESOS	Int. No Cobrados en UDI's	
102 Créditos Mes Pasado en Portafolio	4061	256.325.181,08	\$ 1.952.916.434,78	0,00	
103 Créditos Pre-pagos en el Periodo	33	1.827.972,22	\$ 13.927.141,20	0,00	
104 Créditos Añadidos al Portafolio	-	-	\$ -	0,00	
105 Créditos Eliminados (Pagados por Originador)	-	-	\$ -	0,00	
106 Daciones y Adjudicaciones	1125	49.337.032,74	\$ 375.894.017,42	0,00	
107 Créditos Actuales en el Portafolio	4028	253.929.659,78	\$ 1.934.665.192,76	0,00	

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

CONCEPTO	Valor PESOS	Real
	PESOS	Aplicado
	Pesos	Pesos
1 Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	\$ 74,336,755.18	
2 Alta Reestructuras Udis-Pesos	\$ 956,169.12	
3 Capital Condicionado al Final	\$ 409,786.77	
4 Pagos de Principal Programados	\$ 445,470.73	
5 Pre-pagos de Principal	\$ 1,022,557.36	
6 Principal Producto Liquidaciones	\$ 803,703.67	
7 Utilidad / Pérdida Producto Liquidaciones	\$ -	
8 Pago de principal Dacion/Adjudicación	\$ -	
9 Quebranto de principal Dacion/Adjudicación	\$ -	
10 Diferimiento con Quita	\$ -	
11 Reverso de pago credito:	\$ -	
12 Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	\$ 73,427,979.31	
Total de Depósitos del Periodo		
	Pesos	Pesos
13 Pagos de Principal Programados	\$ 445,470.73	
14 Pre-pagos de Principal	\$ 1,022,557.36	
15 Principal Producto Neto de Liquidaciones	\$ 803,703.67	
16 Monto Total de Pagos de Principal	2,274,731.76	
17 Intereses Ordinarios	\$ 407,883.94	
18 Intereses Moratorios	\$ 7,816.47	
19 Comisión por Administración	\$ 193,503.69	
20 Penalización por prepago	\$ -	
21 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	\$ -	
22 Seguro de Vida	\$ 94,055.00	
23 Seguro de Daños y Contenidos (+ IVA)	\$ -	
24 Seguro de DESEMPLEO	\$ -	
25 Reclamación de GPI a SHF Prestamos:	\$ -	
26 Campo por Cobranza	\$ -	
27 Cuota de Mantenimiento	\$ -	
28 Cuota de Conservación	\$ -	
29 Pagos Gastos Por Convenio	\$ 19,596.93	
30 Pagos Enganche a Plazo	\$ -	
31 Montos Recibidos por Aplicar	\$ 5,820.01	
32 Total de Depósitos del Periodo	2,997,587.79	
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	\$ 523,543.36	
37 Pagos Gastos Por Convenio	\$ 19,596.93	
38 Condonacion Quita de Saldo	\$ 27,840.00	
39 Gasto por Convenio del periodo	\$ 27,840.00	
40 Saldo Saldo Gastos Por Convenio	\$ 503,946.43	
Venta de bienes (Dacion o Adjudicación)		
	Pesos	
41 Valor Bien segun inventario	\$ 0.00	
42 Valor recibido producto de la venta	\$ 0.00	
43 Quebranto resultado de venta de bien	\$ -	
Ingresos de Creditos con Productos de Solucion		
	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 Campo 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	\$ 94,055.00	
66 Seguro de DESEMPLEO Cobrado	\$ -	
67 Seguro de Vida y Daños Pagado	\$ -	
68 Seguro de DESEMPLEO Pagado	\$ -	
69 Saldo Positivo (Negativo)	\$ 94,055.00	
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	2,997,587.79	
74 Total de Cargos del Periodo	-	
75 Aplicación con Depósitos de Meses Anteriores por Aclaración	-	
76 Descarga de Saldo a Favor Meses Anteriores	6,120.07	
77 Saldo a Favor Pagado No aplicado a la Cartera en el Periodo	1,504.41	
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	200.00	
83 Ejercicio de Swap SHF por Aplicar	-	
84 Saldo Positivo Negativo en Seguros	-	
85 Flujos directos en cuentas del Fideicomiso	632,922.00	
80 Disponible para Transferir al fideicomiso 599 INVEX	\$ 2,360,250.13	\$ 2,360,250.13

Estado 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)	75	0.00%	34,119,731.26	46.47%	36,289,730.95
0-30 Dias de atraso	29	18.95%	15,489,471.41	21.09%	15,564,750.55
31-60 Dias de atraso	12	7.84%	5,302,713.22	7.22%	5,315,734.98
61-90 Dias de atraso	6	3.92%	2,394,145.03	3.26%	2,399,737.15
91-120 Dias de atraso	3	1.96%	2,486,033.88	3.39%	2,486,033.88
121-150 Dias de atraso	1	0.65%	343,273.44	0.47%	343,273.44
151-180 Dias de atraso	2	1.31%	1,648,741.71	2.25%	1,648,741.71
181 o más Dias de atraso	25	16.34%	11,643,869.36	15.86%	10,288,752.63
Total	153	50.98%	73,427,979.31	100.00%	74,336,755.18
	Cartera Vigente	Cartera Vencida de 180 días (+)	Total de Cartera		
95 Número de Créditos	128	25	153		
96 Saldo Insoluto de Principal en (Pesos)	61,784,109.95	11,643,869.36	73,427,979.31		
97 Porcentaje del Total de Cartera (por Saldo Insoluto)	84.14%	15.86%	100.00%		
	Cartera Vigente	Cartera Vencida de 180 días (+)	Total de Cartera		
98 Intereses No Cubiertos (Pesos)	271,148.31	1,926,172.95	2,197,321.26		
99 Montos Recibidos por Aplicar (Pesos)	5,820.01	0.00	5,820.01		
100 Saldo de Comisiones y Seguros No Cubiertos (Pesos)	158,149.65	804,344.35	962,494.00		
101 Saldo Intereses Diferidos (Pesos)	30,360.78	25,533.97	55,894.75		
101 Saldo de Comisiones y Seguros Diferidos (Pesos)	5,953,552.51	875,681.04	6,829,233.55		
Saldos Condicionados Acumulados por Reestructura					
102 Capital	24,377,467.35	560,789.07	24,938,256.42		
103 Intereses	30,360.78	25,533.97	55,894.75		
104 Comisiones y Seguros	5,953,552.51	875,681.04	6,829,233.55		
	No. De Créditos	Saldo Insoluto			
105 Proceso Judicial	151	72,482,765.92			
	No. De Créditos	PESOS			
106 Créditos Mes Pasado en Portafolio	154	\$ 74,336,755.18			
107 Alta Reestructuras Udis-Pesos	2	\$ 1,365,955.89			
108 Créditos Pre-pagados en el Periodo	0	\$ -			
109 Créditos Adicionados al Portafolio	0	\$ -			
110 Créditos Eliminados (Pagados por Originador)	0	\$ -			
111 Daciones y Adjudicaciones	0	\$ -			
112 Créditos Actuales en el Portafolio	156	\$ 73,427,979.31			