

REPORTE DE COBRANZA MENSUAL
ABC Capital, Institución de Banca Múltiple
Cobranza del 02 de Diciembre 2022 al 01 de Enero de 2023 Fideicomiso F/599 Banco INVEX.

CONCEPTO	Valor UDis		7.848664		Real Aplicado
	UDis	Pesos	Pesos	Pesos	
1 Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	253,929,659.78	\$	1,942,222,647.29		
2 Alta Reestructuras UDis-UDis	-	\$	-		
3 Capital Condicionado al Final	-	\$	-		
4 Pagos de Principal Programados	1,413,990.68	\$	10,815,139.61		
5 Pre-pagos de Principios	336,571.25	\$	2,574,320.40		
6 Principal Producto Liquidaciones	1,225,471.97	\$	9,373,233.34		
7 Utilidad / Pérdida Producto Liquidaciones	1,265,610.90	-\$	9,680,232.53		
8 Pago de principal Dación/Adjudicación	21,003.80	\$	160,651.01		
9 Quebranto de principal Dación/Adjudicación	48,549.43	\$	371,338.28		
10 Baja Reestructuras UDis-UDis	-	\$	-		
11 Baja Reestructuras UDis-Pesos	110,029.53	\$	841,578.91		
12 Diferimiento con Quita	-	\$	-		
13 Reverso de pago crédito	-3,597.25	\$	27,514.16		
14 Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	250,777,640.37	\$	1,918,113,909.90		
Total de Depósitos del Periodo	UDis	Pesos	Pesos	Pesos	
15 Pagos de Principal Programados	1,413,990.68	\$	10,815,139.61		
16 Pre-pagos de Principal	336,571.25	\$	2,574,320.40		
17 Principal Producto Neto de Liquidaciones	-40,138.93	-\$	307,009.19		
18 Monto Total de Pagos de Principal	1,710,423.00	\$	13,082,450.82		
19 Intereses Ordinarios	2,094,227.53	\$	16,018,042.72		
20 Intereses Moratorios	51,727.92	\$	395,649.48		
21 Comisión por Administración	522,261.76	\$	3,994,604.72		
22 Penalización por prepago	0.00	\$	0.00		
23 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	292,387.84	\$	2,236,376.35		
24 Seguro de Vida	214,605.16	\$	1,641,442.76		
25 Seguro de Daños y Contenidos (+ IVA)	1,787.48	\$	13,671.83		
26 Seguro de DESEMPLEO	1,787.48	\$	13,671.83		
27 Reclamación de SCV a SHF Prestamos: 719218 \$ 78046.03	10,203.88	\$	78,046.03		
28 Cargo por Cobranza	0.00	\$	0.00		
29 Cuota de Mantenimiento	0.00	\$	0.00		
30 Cuota de Conservación	700.00	\$	5,354.06		
31 Pagos Enganche a Plazo	0.00	\$	-		
32 Montos Recibidos por Aplicar	38,128.14	\$	291,629.33		
33 Total de Depósitos del Periodo	4,936,452.71	\$	37,757,268.11		
Enganche a Plazo	UDis	Pesos	Pesos	Pesos	
34 Enganche Inicial a Plazo	-	\$	-		
35 Pagos Enganche a Plazo	-	\$	-		
36 Saldo Enganche a Plazo	-	\$	-		
Venta de bienes (Dación o Adjudicación)	UDis	Pesos	Pesos	Pesos	
37 Valor Bien según inventario	284,390.98	\$	2,175,134.40		
38 Valor recibido producto de la venta	198,989.00	\$	1,522,000.00		
39 Quebranto resultado de venta de bien	85,391.96	\$	653,134.40		
Ingresos de Créditos con Productos de Solución	UDis	Pesos	Pesos	Pesos	
40 Pagos de Principal Programados	160,120.84	\$	1,224,710.50		
41 Intereses Ordinarios	96,892.00	\$	741,094.35		
42 Comisiones	59,405.94	\$	454,376.07		
Diferimientos con Quita Acumulado	UDis	Pesos	Pesos	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	Pesos	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	Pesos	Pesos	
49 Aclaraciones pendientes de Reembolsar	26,348.29	\$	201,529.21		
Operación de Cobertura de SHF	UDis	Pesos	Pesos	Pesos	
50 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	292,387.84	\$	2,236,376.35		
51 Cobertura Total a Pagar SHF	67,675.02	\$	517,623.48		
52 Ejercicio de Cobertura SHF Aplicada	-56,217.20	-\$	429,986.46		
53 Saldo a Favor SHF	67,675.02	\$	517,623.48		
54 Saldo a Favor	224,712.82	\$	1,718,752.87		
Cargos del Periodo	UDis	Pesos	Pesos	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	Pesos	Pesos	
65 Seguro de Vida Cobrado	214,605.16	\$	1,641,442.76		
66 Seguro de DESEMPLEO Cobrado	1,787.48	\$	13,671.83		
67 Seguro de Vida y Daños Pagado	-	\$	-		
68 Seguro de DESEMPLEO Pagado	-	\$	-		
69 Saldo Positivo (Negativo)	216,392.64	\$	1,655,114.60		
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	Pesos	Pesos	
73 Total de Depósitos del Periodo	4,936,452.71	\$	37,757,268.11		
74 Total de Cargos del Periodo	-	\$	-		
75 Montos Recibidos por Aplicar	38,128.14	\$	291,629.33		
76 Reversos	4,424.55	\$	33,841.90		
77 Excedentes en Liquidación	-	\$	-		
78 Ejercicio de Swap SHF por Aplicar	-	\$	-		
79 Saldo Positivo Negativo en Seguros	-	\$	-		
80 Flujos directos en cuentas del Fideicomiso	1,195,598.99	\$	9,144,734.93		
81 Disponible para Transferir al fideicomiso 599 INVEX	3,698,301.03	\$	28,287,061.95	\$	4,420,683.81
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)	896	0.00%	33,945,241.74	13.54%	36,920,507.71
83 0-30 Días de atraso	345	0.64%	14,003,754.47	5.58%	14,114,622.78
84 31-60 Días de atraso	84	2.10%	3,238,615.61	1.29%	3,260,252.80
85 61-90 Días de atraso	71	1.78%	3,196,438.12	1.27%	3,221,914.72
86 91-120 Días de atraso	18	0.45%	592,458.26	0.24%	597,688.26
87 121-150 Días de atraso	13	0.33%	472,000.00	0.19%	474,276.11
88 151-180 Días de atraso	14	0.35%	558,405.10	0.22%	560,753.20
89 181 ó más Días de atraso	2,554	63.93%	194,770,727.07	77.67%	194,779,644.20
	3995	77.57%	250,777,640.37	100.00%	253,929,659.78
	Cartera Vigente	Cartera Vencida de 180 días (+)	Total de Cartera		
90 Número de Créditos	1,441	2,554	3,995		
91 Saldo insoluto de Principal en (UDis)	56,006,913.30	194,770,727.07	250,777,640.37		
92 Porcentaje del Total de Cartera (por Saldo Insoluto)	22.33%	77.67%	100.00%		
	Cartera Vigente	Cartera Vencida de 180 días (+)	Total de Cartera		
93 Intereses No Cubiertos (UDis)	251,322.20	161,112,531.37	161,363,853.57		
94 Montos Recibidos por Aplicar (UDis)	38,128.14	0.00	38,128.14		
95 Saldo de Comisiones y Seguros No Cubiertos (UDis)	131,981.19	68,307,422.91	68,439,404.10		
96 Saldo Intereses Diferidos (UDis)	1,708,582.07	1,125,506.07	2,834,088.14		
97 Saldo de Comisiones y Seguros Diferidos (UDis)	2,294,232.25	1,755,523.05	4,049,755.30		
Saldos Condicionados Acumulados por Reestructura					
98 Capital			0.00		
99 Intereses			0.00		
100 Comisiones y Seguros			0.00		
Proceso Judicial	No. De Créditos	Saldo insoluto			
101 Proceso Judicial	2299	167,335,448.45			
	No. De Créditos	UDIS	PESOS	Int. No Cobrados en UDis	
102 Créditos Mes Pasado en Portafolio	4028	253,929,659.78	\$ 1,942,222,647.29	0.00	
103 Créditos Pre-pagos en el Periodo	33	2,512,542.26	\$ 19,217,592.30	0.00	
104 Créditos Añadidos al Portafolio	-	-	\$ -	0.00	
105 Créditos Eliminados (Pagados por Originador)	-	-	\$ -	0.00	
106 Daciones y Adjudicaciones	1121	48,903,732.25	\$ 374,048,216.34	0.00	
107 Créditos Actuales en el Portafolio	3995	250,777,640.37	\$ 1,918,113,909.90	0.00	

REPORTE DE COBRANZA MENSUAL PESOS

ABC Capital, Institución de Banca Múltiple

Cobranza del 02 de Diciembre 2022 al 01 de Enero de 2023 Fideicomiso F/599 Banco INVEX.

CONCEPTO	Valor PESOS	
	Pesos	Real Aplicado
1 Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	\$ 73,427,979.31	
2 Alta Reestructuras Udis-Pesos	\$ 665,837.08	
3 Capital Condicionado al Final	\$ 285,398.74	
4 Pagos de Principal Programados	\$ 315,041.30	
5 Pre-pagos de Principal	\$ 83,514.59	
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	\$ 73,980,619.24	
Total de Depósitos del Periodo		
13 Pagos de Principal Programados	\$ 315,041.30	
14 Pre-pagos de Principal	\$ 83,514.59	
15 Principal Producto Neto de Liquidaciones	\$ -	
16 Monto Total de Pagos de Principal	\$ 398,555.89	
17 Intereses Ordinarios	\$ 297,908.12	
18 Intereses Moratorios	\$ 4,956.70	
19 Comisión por Administración	\$ 89,831.27	
20 Penalización por prepago	\$ -	
21 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	\$ -	
22 Seguro de Vida	\$ 74,123.74	
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	\$ 5,900.00	
30 Pagos Enganche a Plazo	\$ -	
31 Montos Recibidos por Aplicar	\$ 15,805.28	
32 Total de Depósitos del Periodo	\$ 871,276.72	
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	\$ 503,046.43	
37 Pagos Gastos Por Convenio	\$ 3,900.00	
38 Condonación Quita de Saldo	\$ 27,840.00	
39 Gasto por Convenio del periodo	\$ 27,840.00	
40 Saldo Saldo Gastos Por Convenio	\$ 498,046.43	
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	\$ 74,123.74	
67 Seguro de Vida y Daños Pagado	\$ -	
68 Seguro de DESEMPLEO Pagado	\$ -	
69 Saldo Positivo (Negativo)	\$ 74,123.74	
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	\$ 871,276.72	
74 Total de Cargos del Periodo	\$ -	
75 Aplicación con Depósitos de Meses Anteriores por Aclaración	\$ -	
76 Descarga de Saldo a Favor Meses Anteriores	\$ 1,001.63	
77 Saldo a Favor Pagado No aplicado a la Cartera en el Periodo	\$ 10,986.90	
78 Depósitos Inver 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	\$ -	
83 Ejercicio de Swap SHF por Aplicar	\$ -	
84 Saldo Positivo Negativo en Seguros	\$ -	
85 Flujos directos en cuentas del Fideicomiso	\$ 797,399.00	
86 Disponible para Transferir al fideicomiso 599 INVEX	\$ 83,861.99	\$ 83,861.99

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)	73	0.00%	33,109,427.39	44.75%	33,372,170.67
0-30 Días de atraso	32	29.65%	15,569,365.30	21.03%	15,639,898.37
31-60 Días de atraso	13	8.39%	6,910,860.80	9.34%	6,938,867.29
61-90 Días de atraso	8	5.16%	3,909,957.85	5.29%	3,924,997.21
91-120 Días de atraso	1	0.65%	357,971.19	0.48%	357,971.19
121-150 Días de atraso	1	0.65%	1,342,981.90	1.82%	1,342,981.90
151-180 Días de atraso	1	0.65%	343,273.44	0.46%	343,273.44
181 o más Días de atraso	26	16.77%	12,445,781.37	16.82%	11,508,911.24
Total	155	52.90%	73,980,619.24	100.00%	73,427,979.31
Cartera Vigente					
Número de Créditos	129	26	155		
Saldo Insoluto de Principal en (Pesos)	61,534,837.87	12,445,781.37	73,980,619.24		
Porcentaje del Total de Cartera (por Saldo Insoluto)	83.18%	16.82%	100.00%		
Cartera Vencida de 180 días					
Intereses No Cubiertos (Pesos)	241,761.04	2,055,051.15	2,296,812.19		
Montos Recibidos por Aplicar (Pesos)	15,805.28	0.00	15,805.28		
Saldo de Comisiones y Seguros No Cubiertos (Pesos)	169,494.43	856,879.39	1,026,373.82		
Saldo Intereses Diferidos (Pesos)	30,360.78	25,533.97	55,894.75		
Saldo de Comisiones y Seguros Diferidos (Pesos)	6,047,602.26	823,545.66	6,871,147.92		
Saldos Condicionados Acumulados por Reestructura					
Capital	24,289,523.17	306,027.08	24,595,550.25		
Intereses	30,360.78	25,533.97	55,894.75		
Comisiones y Seguros	6,047,602.26	823,545.66	6,871,147.92		
No. De Créditos Saldo Insoluto					
Proceso Judicial	153		73,039,764.51		
No. De Créditos PESOS					
Créditos Mes Pasado en Portafolio	153	\$	73,427,979.31		
Alta Reestructuras Udis-Pesos	2	\$	951,195.82		
Créditos Pre-pagados en el Periodo	0	\$	-		
Créditos Anulados al Portafolio	0	\$	-		
Créditos Eliminados (Pagados por Originador)	0	\$	-		
Daciones y Adjudicaciones	0	\$	-		
Créditos Actuales en el Portafolio	155	\$	73,980,619.24		