

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

CONCEPTO	Valor UDIs	7.775607	Real
	UDIs	PESOS	Aplicado
Pesos			
1 Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	246,658,948.44	\$ 1,917,923,046.10	
2 Alta Reestructuras Udis-UDIs	-	\$ -	
3 Capital Condicionado al Final	-	\$ -	
4 Pagos de Principal Programados	1,874,785.33	\$ 14,577,593.94	
5 Pre-pagos de Principal	247,102.55	\$ 1,921,372.32	
6 Principal Producto Liquidaciones	1,674,667.96	\$ 13,021,559.91	
7 Utilidad / Pérdida Producto Liquidaciones	-	\$ 15,122,116.74	
8 Pago de principal Dacion/Adjudicacion	246,439.27	\$ 1,916,214.91	
9 Quebranto de principal Dacion/Adjudicacion	81,059.55	\$ 630,287.20	
10 Baja Reestructuras Udis-UDIs	-	\$ -	
11 Baja Reestructuras Udis-Pesos	-	\$ -	
12 Diferimiento con Quita	-	\$ -	
13 Reverso de pago crédito	119,877.30	\$ 932,118.77	
14 Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	242,654,771.08	\$ 1,886,788,136.59	
Total de Depósitos del Periodo			
15 Pagos de Principal Programados	1,874,785.33	\$ 14,577,593.94	
16 Pre-pagos de Principal	247,102.55	\$ 1,921,372.32	
17 Principal Producto Neto de Liquidaciones	-270,146.99	\$ 2,100,556.83	
18 Monto Total de Pagos de Principal	1,851,740.89	14,398,409.43	
19 Intereses Ordinarios	3,057,638.67	\$ 23,776,551.77	
20 Intereses Moratorios	87,635.91	\$ 681,417.73	
21 Comisión por Administración	725,345.65	\$ 5,640,002.71	
22 Penalización por prepago	0.00	\$ 0.00	
23 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	468,137.73	\$ 3,640,055.01	
24 Seguro de Vida	278,289.76	\$ 2,163,871.81	
25 Seguro de Daños y Contenidos (+ IVA)	0.00	\$ 0.00	
26 Seguro de DESEMPLEO	1,391.06	\$ 10,816.34	
27 Reclamación de SCV a SHF Prestamos:	61,036.68	\$ 474,597.21	
28 Cargo por Cobranza	0.00	\$ 0.00	
29 Cuota de Mantenimiento	0.00	\$ 0.00	
30 Cuota de Conservación	7,709.96	\$ 59,949.62	
31 Pagos Enganche a Plazo	0.00	\$ -	
32 Montos Recibidos por Aplicar	38,327.95	\$ 298,023.08	
33 Total de Depósitos del Periodo	6,577,453.66	51,143,694.69	
Enganche a Plazo			
34 Enganche Inicial a Plazo	\$ -	\$ -	
35 Pagos Enganche a Plazo	\$ -	\$ -	
36 Saldo Enganche a Plazo	\$ -	\$ -	
Venta de bienes (Dacion o Adjudicacion)			
37 Valor Bien según inventario	222,276.32	\$ 1,728,333.32	
38 Valor recibido producto de la venta	72,287.26	\$ 562,077.33	
39 Quebranto resultado de venta de bien	149,989.06	\$ 1,166,255.99	
Ingresos de Créditos con Productos de Solucion			
40 Pagos de Principal Programados	308,128.13	\$ 2,395,883.24	
41 Intereses Ordinarios	169,569.98	\$ 1,318,539.52	
42 Comisiones	115,533.87	\$ 898,345.97	
Diferimientos con Quita Acumulado			
43 Diferimiento con quita Capital	-	\$ 0.00	
44 Diferimiento con quita Intereses	-	\$ 0.00	
45 Diferimiento con quita Comisiones	-	\$ 0.00	
Reestructuras			
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			
49 Aclaraciones pendientes de Reembolsar	21,346.53	\$ 165,982.19	
Operación de Cobertura de SHF			
50 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	468,137.73	\$ 3,640,055.01	
51 Cobertura Total a Pagar SHF	67,681.62	\$ 526,265.71	
52 Ejercicio de Cobertura SHF Aplicada	7,537.03	\$ 58,605.01	
53 Saldo a Favor SHF	67,681.62	\$ 526,265.71	
54 Saldo a Favor	400,456.11	\$ 3,113,789.30	
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	278,289.76	\$ 2,163,871.81	
66 Seguro de DESEMPLEO Cobrado	1,391.06	\$ 10,816.34	
67 Seguro de Vida y Daños Pagado	-	\$ -	
68 Seguro de DESEMPLEO Pagado	-	\$ -	
69 Saldo Positivo (Negativo)	279,680.82	\$ 2,174,688.14	
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	6,577,453.66	\$ 51,143,694.69	
74 Total de Cargos del Periodo	-	\$ -	
75 Montos Recibidos por Aplicar	38,327.95	\$ 298,023.08	
76 Reversos	267,443.32	\$ 2,079,534.15	
77 Excedentes en Liquidación	-	\$ -	
78 Ejercicio de Swap SHF por Aplicar	-	\$ -	
79 Saldo Positivo Negativo en Seguros	-	\$ -	
80 Flujos directos en cuentas del Fideicomiso	1,211,230.28	\$ 9,418,050.61	
81 Disponible para Transferir al fideicomiso 599 INVEX	5,060,452.11	\$ 39,348,086.86	\$ 1,408,186.58

Estado 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)	911	0.00%	33,623,685.40	13.86%	37,470,461.21
83 0-30 Días de atraso	271	6.95%	10,483,900.60	4.32%	10,572,912.89
84 31-60 Días de atraso	101	2.59%	4,067,751.11	1.68%	4,088,200.81
85 61-90 Días de atraso	65	1.67%	2,845,536.96	1.17%	2,862,302.92
86 91-120 Días de atraso	26	0.67%	893,361.23	0.37%	905,118.09
87 121-150 Días de atraso	15	0.38%	630,768.96	0.26%	633,243.54
88 151-180 Días de atraso	14	0.36%	637,785.56	0.26%	640,980.58
89 181 ó más Días de atraso	2,494	64.00%	189,472,081.26	78.08%	189,480,728.40
	3897	76.62%	242,654,771.08	100.00%	246,658,948.44
	Cartera Vigente	Cartera Vencida de 180 días (+)	Total de Cartera		
90 Número de Créditos	1,403	2,494	3,897		
91 Saldo Insoluto de Principal en (UDIs)	53,182,689.82	189,472,081.26	242,654,771.08		
92 Porcentaje del Total de Cartera (por Saldo Insoluto)	21.92%	78.08%	100.00%		
	Cartera Vigente	Cartera Vencida de 180 días (+)	Total de Cartera		
93 Intereses No Cubiertos (UDIs)	253,067.34	159,009,373.65	159,262,440.99		
94 Montos Recibidos por Aplicar (UDIs)	38,327.95	0.00	38,327.95		
95 Saldo de Comisiones y Seguros No Cubiertos (UDIs)	156,475.12	67,782,630.11	67,939,105.23		
96 Saldo Intereses Diferidos (UDIs)	1,685,556.00	1,091,743.42	2,777,299.42		
97 Saldo de Comisiones y Seguros Diferidos (UDIs)	2,262,600.68	1,733,345.70	3,995,946.38		
Salidos Condicionados Acumulados por Reestructura					
98 Capital			0.00		
99 Intereses			0.00		
100 Comisiones y Seguros			0.00		
Proceso Judicial					
101 Proceso Judicial	2304		168,495,236.04		
Resumen de Cartera					
	No. De Créditos	UDIs	PESOS	Int. No Cobrados en UDI's	
102 Créditos Mes Pasado en Portafolio	3951	246,658,948.44	\$ 1,917,923,046.10	0.00	
103 Créditos Pre-pagos en el Periodo	54	3,563,639.68	\$ 27,709,461.64	0.00	
104 Créditos Añadidos al Portafolio	-	-	\$ -	0.00	
105 Créditos Eliminados (Pagados por Originador)	-	-	\$ -	0.00	
106 Daciones y Adjudicaciones	1102	47,353,998.39	\$ 368,206,081.36	0.00	
107 Créditos Actuales en el Portafolio	3897	242,654,771.08	\$ 1,886,788,136.59	0.00	

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

CONCEPTO	Valor PESOS	Real
	Pesos	Aplicado
1 Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	\$ 74,099,111.91	
2 Alta Reestructuras Udis-Pesos	\$ -	
3 Capital Condicionado al Final	\$ -	
4 Pagos de Principal Programados	\$ 364,660.82	
5 Pre-pagos de Principal	\$ 22,827.38	
6 Principal Producto Liquidaciones	\$ -	
7 Utilidad / Pérdida Producto Liquidaciones	\$ -	
8 Pago de principal Dación/Adjudicación	\$ -	
9 Quebranto de principal Dación/Adjudicación	\$ -	
10 Diferimiento con Quita	\$ -	
11 Reverso de pago creditivo	\$ 4,303.83	
12 Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	\$ 73,715,927.54	
Total de Depósitos del Periodo		
13 Pagos de Principal Programados	\$ 364,660.82	
14 Pre-pagos de Principal	\$ 22,827.38	
15 Principal Producto Neto de Liquidaciones	\$ -	
16 Monto Total de Pagos de Principal	\$ 387,488.20	
17 Intereses Ordinarios	\$ 801,040.03	
18 Intereses Moratorios	\$ 3,812.28	
19 Comisión por Administración	\$ 88,855.24	
20 Penalización por prepago	\$ -	
21 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	\$ -	
22 Seguro de Vida	\$ 75,925.55	
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	\$ 34,070.73	
30 Pagos Enganche a Plazo	\$ -	
31 Montos Recibidos por Aplicar	\$ 4,362.56	
32 Total de Depósitos del Periodo	\$ 891,192.03	
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	\$ 478,548.43	
37 Pagos Gastos Por Convenio	\$ 34,070.73	
38 Condonación Quita de Saldo	\$ 42,340.00	
39 Gasto por Convenio del periodo	\$ -	
40 Saldo Saldo Gastos Por Convenio	\$ 402,138.70	
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 Interés	\$ 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	\$ 75,925.55	
67 Seguro de DESEMPLEO Cobrado	\$ -	
68 Seguro de Vida y Daños Pagado	\$ -	
69 Seguro de DESEMPLEO Pagado	\$ -	
70 Saldo Positivo (Negativo)	\$ 75,925.55	
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	\$ 891,192.03	
75 Total de Cargos del Periodo	\$ -	
76 Aplicación con Depósitos de Meses Anteriores por Aclaración	\$ -	
77 Descarga de Saldo a Favor Meses Anteriores	\$ 441.88	
78 Saldo a Favor Pagado No aplicado a la Cartera en el Periodo	\$ 1,040.44	
79 Depósitos Invex del Periodo Pendiente de Aplicar por Aclaración	\$ -	
80 Aplicaciones sin Flujo	\$ -	
81 Condonación y Quita de Saldos	\$ -	
82 Reversos más posteros	\$ 14,470.00	
83 Excedentes en Liquidación	\$ -	
84 Ejercicio de Swap SHF por Aplicar	\$ -	
85 Saldo Positivo Negativo en Seguros	\$ -	
86 Flujos directos en cuentas del Fideicomiso	\$ 845,290.05	
87 Disponible para Transferir al fideicomiso 599 INVEX	\$ 32,030.54	\$ 32,030.53

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)	84	0.00%	38,435,827.35	52.14%	38,704,226.05
0-30 Días de atraso	25	16.67%	13,207,634.42	17.92%	13,293,021.58
31-60 Días de atraso	6	3.85%	2,550,284.62	3.46%	2,557,963.64
61-90 Días de atraso	10	6.41%	4,125,258.26	5.60%	4,151,235.01
91-120 Días de atraso	0	0.00%	0.00	0.00%	0.00
121-150 Días de atraso	1	0.64%	688,153.54	0.93%	691,969.79
151-180 Días de atraso	2	1.28%	861,006.55	1.17%	861,006.55
181 o más Días de atraso	27	17.31%	13,847,782.80	18.79%	13,849,697.89
	156	46.15%	73,715,927.54	100.00%	74,099,111.91
	Cartera Vigente	Cartera Vencida de 180 días	Total de Cartera		
95 Número de Créditos	129	27	156		
96 Saldo Insoluto de Principal en (Pesos)	59,868,144.74	13,847,782.80	73,715,927.54		
97 Porcentaje del Total de Cartera (por Saldo Insoluto)	81.21%	18.79%	100.00%		
	Cartera Vigente	Cartera Vencida de 180 días	Total de Cartera		
98 Intereses No Cubiertos (Pesos)	208,948.58	2,332,707.04	2,541,656.62		
99 Montos Recibidos por Aplicar (Pesos)	4,362.56	0.00	4,362.56		
100 Saldo de Comisiones y Seguros No Cubiertos (Pesos)	116,884.48	957,408.82	1,074,293.30		
101 Saldo Intereses Diferidos (Pesos)	30,360.78	25,533.97	55,894.75		
101 Saldo de Comisiones y Seguros Diferidos (Pesos)	6,101,249.79	819,358.22	6,920,608.01		
Saldos Condicionados Acumulados por Reestructura					
102 Capital	24,204,876.10	364,856.65	24,569,732.75		
103 Intereses	30,360.78	25,533.97	55,894.75		
104 Comisiones y Seguros	6,101,249.79	819,358.22	6,920,608.01		
	No. De Créditos	Saldo Insoluto			
105 Proceso Judicial	154	72,788,363.97			
	No. De Créditos	PESOS			
106 Créditos Mes Pasado en Portafolio	156	\$ 74,099,111.91			
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	156	\$ 73,715,927.54			