

REPORTE DE COBRANZA MENSUAL

ABC Capital, Institución de Banca Múltiple

Cobranza del 02 de Agosto al 01 de Septiembre de 2023 Fideicomiso F/599 Banco INVEX.

		Valor UDIs	7.831096	Real
CONCEPTO		UDIs	PESOS	Aplicado
		UDIs	Pesos	Pesos
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	228,904,416.98	\$ 1,792,572,464.19	
2	Alta Reestructuras Udis-Udis	-	\$ -	
3	Capital Condicionado al Final	-	\$ -	
4	Pagos de Principal Programados	1,790,043.15	\$ 14,017,999.75	
5	Pre-pagos de Principal	386,828.77	\$ 3,029,293.23	
6	Principal Producto Liquidaciones	1,072,819.93	\$ 8,401,355.86	
7	Utilidad / Pérdida Producto Liquidaciones	-	1,492,999.25	\$ 11,691,820.45
8	Pago de principal Dacion/Adjudicacion	64,914.38	\$ 508,350.74	
9	Quebranto de principal Dacion/Adjudicacion	43,873.17	\$ 343,575.01	
10	Baja Reestructuras Udis-Udis	-	\$ -	
11	Baja Reestructuras Udis-Pesos	117,489.12	\$ 920,068.58	
12	Diferimiento con Quita	-	\$ -	
13	Reverso de pago credito:	57,916.05	\$ 453,546.15	
14	Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	225,486,364.51	\$ 1,765,805,367.17	
Total de Depósitos del Periodo		UDIs	Pesos	Pesos
15	Pagos de Principal Programados	1,790,043.15	\$ 14,017,999.75	
16	Pre-pagos de Principal	386,828.77	\$ 3,029,293.23	
17	Principal Producto Neto de Liquidaciones	-420,179.32	-\$ 3,290,464.59	
18	Monto Total de Pagos de Principal	1,756,692.60	13,756,828.39	
19	Intereses Ordinarios	2,101,265.22	\$ 16,455,209.66	
20	Intereses Moratorios	66,840.33	\$ 523,433.04	
21	Comisión por Administración	606,639.49	\$ 4,750,652.08	
22	Penalización por prepago	0.00	\$ 0.00	
23	Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	287,693.67	\$ 2,252,956.75	
24	Seguro de Vida	247,378.31	\$ 1,937,243.29	
25	Seguro de Daños y Contenidos (+ IVA)	0.00	\$ 0.00	
26	Seguro de DESEMPLEO	1,229.90	\$ 9,631.46	
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	685.51	\$ 5,368.29	
31	Pagos Enganche a Plazo	0.00	\$ -	
32	Montos Recibidos por Aplicar	41,935.31	\$ 328,399.44	
33	Total de Depósitos del Periodo	5,110,360.34	40,019,722.42	
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 Adjudicacion)		UDIs	Pesos	
37	Valor Bien según inventario	294,916.57	\$ 2,309,520.00	
38	Valor recibido producto de la venta	143,594.20	\$ 1,124,500.00	
39	Quebranto resultado de venta de bien	151,322.37	\$ 1,185,020.00	
Ingresos de Creditos con Productos de Solucion		UDIs	Pesos	
40	Pagos de Principal Programados	515,412.76	\$ 4,036,246.80	
41	Intereses Ordinarios	316,317.38	\$ 2,477,111.77	
42	Comisiones	189,376.14	\$ 1,483,022.73	
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	21,265.21	\$ 166,529.89	
Operación de Cobertura de SHF		UDIs	Pesos	
50	Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	287,693.67	\$ 2,252,956.75	
51	Cobertura Total a Pagar SHF	64,066.56	\$ 501,711.38	
52	Ejercicio de Cobertura SHF Aplicada	-485.85	-\$ 3,804.72	
53	Saldo a Favor SHF	64,066.56	\$ 501,711.38	
54	Saldo a Favor	223,627.11	\$ 1,751,245.37	
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	-	\$ -	

REPORTE DE COBRANZA MENSUAL

ABC Capital, Institución de Banca Múltiple

Cobranza del 02 de Agosto al 01 de Septiembre de 2023 Fideicomiso F/599 Banco INVEX.

Seguros		UDIs	Pesos
65	Seguro de Vida Cobrado	247,378.31	\$ 1,937,243.29
66	Seguro de DESEMPLEO Cobrado	1,229.90	\$ 9,631.46
67	Seguro de Vida y Daños Pagado	-	\$ -
68	Seguro de DESEMPLEO Pagado	-	\$ -
69	Saldo Positivo (Negativo)	248,608.21	\$ 1,946,874.76
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	5,110,360.34	\$ 40,019,722.42
74	Total de Cargos del Periodo	-	\$ -
75	Montos Recibidos por Aplicar	41,935.31	\$ 328,399.44
76	Reversos	100,667.72	\$ 788,338.58
77	Excedentes en Liquidación	-	\$ -
78	Ejercicio de Swap SHF por Aplicar	-	\$ -
79	Saldo Positivo Negativo en Seguros	-	\$ -
80	Flujos directos en cuentas del Fideicomiso	1,127,239.57	\$ 8,827,521.28
81	Disponible para Transferir al fideicomiso 599 INVEX	3,840,517.74	\$ 30,075,463.12

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)	884	23.91%	31,220,604.46	13.85%	34,547,693.84
83	0-30 Días de atraso	235	6.36%	8,415,830.19	3.73%	8,499,995.62
84	31-60 Días de atraso	81	2.19%	3,245,794.66	1.44%	3,269,394.34
85	61-90 Días de atraso	66	1.79%	2,557,247.09	1.13%	2,577,815.92
86	91-120 Días de atraso	30	0.81%	993,996.16	0.44%	999,074.29
87	121-150 Días de atraso	23	0.62%	1,012,790.25	0.45%	1,016,300.40
88	151-180 Días de atraso	12	0.32%	462,923.90	0.21%	464,862.39
89	181 ó más Días de atraso	2,366	64.00%	177,577,177.80	78.75%	177,529,280.18
		3697	100.00%	225,486,364.51	100.00%	228,904,416.98

	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera
90	Número de Créditos	1,331	2,366
91	Saldo Insoluto de Principal en (UDIs)	47,909,186.71	177,577,177.80
92	Porcentaje del Total de Cartera (por Saldo Insoluto)	21.25%	78.75%

	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera
93	Intereses No Cubiertos (UDIs)	230,523.80	152,285,133.90
94	Montos Recibidos por Aplicar (UDIs)	41,935.31	0.00

95	Saldo de Comisiones y Seguros No Cubiertos (UDIs)	151,270.13	65,662,263.04	65,813,533.17
----	---	------------	---------------	---------------

96	Saldo Intereses Diferidos (Udis)	1,609,635.70	1,004,343.67	2,613,979.37
97	Saldo de Comisiones y Seguros Diferidos (Udis)	2,177,025.55	1,624,187.99	3,801,213.54

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	2177	156,067,258.55

	No. De Créditos	UDI's	PESOS	Int. No Cobrados en UDI's	
102	Créditos Mes Pasado en Portafolio	3743	228,904,416.98	\$ 1,792,572,464.19	0.00
103	Créditos Pre-pagados en el Periodo	47	2,903,307.84	\$ 22,736,082.41	0.00
104	Reactivación de Credito	1	55,377.82	\$ 433,669.02	
105	Créditos Añadidos al Portafolio			\$ -	0.00
106	Créditos Eliminados (Pagados por Originador)			\$ -	0.00
107	Daciones y Adjudicaciones	1069	45,402,613.34	\$ 355,552,223.70	0.00
108	Créditos Actuales en el Portafolio	3697	225,486,364.51	\$ 1,765,805,367.17	0.00

REPORTE DE COBRANZA MENSUAL PESOS

ABC Capital, Institución de Banca Múltiple

Cobranza del 02 de Agosto al 01 de Septiembre de 2023 Fideicomiso F/599 Banco INVEX.

		<i>Valor PESOS</i>	<i>Real</i>
CONCEPTO		PESOS	Aplicado
		Pesos	Pesos
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	\$ 73,298,176.50	
2	Alta Reestructuras Udis-Pesos	\$ 763,015.69	
3	Capital Condicionado al Final	\$ 327,006.73	
4	Pagos de Principal Programados	\$ 348,750.86	
5	Pre-pagos de Principal	\$ 23,472.46	
6	Principal Producto Liquidaciones	\$ -	
7	Utilidad / Pérdida Producto Liquidaciones	\$ -	
8	Pago de principal Dacion/Adjudicacion	\$ -	
9	Quebranto de principal Dacion/Adjudicacion	\$ -	
10	Diferimiento con Quita	\$ -	
11	Reverso de pago credito:	\$ -	
12	Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	\$ 74,015,975.60	
Total de Depósitos del Periodo		Pesos	Pesos
13	Pagos de Principal Programados	\$ 348,750.86	
14	Pre-pagos de Principal	\$ 23,472.46	
15	Principal Producto Neto de Liquidaciones	\$ -	
16	Monto Total de Pagos de Principal	372,223.32	
17	Intereses Ordinarios	\$ 288,969.84	
18	Intereses Moratorios	\$ 3,613.79	
19	Comisión por Administración	\$ 84,642.38	
20	Penalización por prepago	\$ -	
21	Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	\$ -	
22	Seguro de Vida	\$ 74,551.70	
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	\$ 809.27	
30	Pagos Enganche a Plazo	\$ -	
31	Montos Recibidos por Aplicar	\$ 16,200.56	
32	Total de Depósitos del Periodo	824,810.30	
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	\$ 343,392.63	
37	Pagos Gastos Por Convenio	\$ 809.27	
38	Condonacion Quita de Saldo	\$ 15,660.00	
39	Gasto por Convenio del periodo	\$ 42,340.00	
40	Saldo Saldo Gastos Por Convenio	\$ 369,263.36	
Venta de bienes (Dacion o Adjudicacion)		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 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	Cargo por Cobranza	\$ -	
62	Cuota de Mantenimiento	\$ -	
63	Cuota de Conservación	\$ -	
64	Pago GPI	\$ -	
Total de Cargos del Periodo		\$ -	

REPORTE DE COBRANZA MENSUAL PESOS

ABC Capital, Institución de Banca Múltiple

Cobranza del 02 de Agosto al 01 de Septiembre de 2023 Fideicomiso F/599 Banco INVEX.

Seguros		Pesos	
65	Seguro de Vida Cobrado	\$	74,551.70
66	Seguro de DESEMPLEO Cobrado	\$	-
67	Seguro de Vida y Daños Pagado	\$	-
68	Seguro de DESEMPLEO Pagado	\$	-
69	Saldo Positivo (Negativo)		74,551.70
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		824,810.30
74	Total de Cargos del Periodo		-
75	Aplicación con Depositos de Meses Anteriores por Aclaracion		-
76	Descarga de Saldo a Favor Meses Anteriores		14,123.98
77	Saldo a Favor Pagado No aplicado a la Cartera en el Periodo		2,867.68
78	Depositos Invex del Periodo Pendiente de Aplicar por Aclaracion		-
79	Aplicaciones sin Flujo		-
80	Condonacion y Quita de Saldos		-
81	Reversos mes posterior		7,100.00
82	Excedentes en Liquidación		-
83	Ejercicio de Swap SHF por Aplicar		-
84	Saldo Positivo Negativo en Seguros		-
85	Flujos directos en cuentas del Fideicomiso		731,840.05

86	Disponible para Transferir al fideicomiso 599 INVEX	\$	74,613.95	\$	74,613.95
----	--	----	------------------	----	------------------

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)	75	0.00%	34,897,914.53	47.15%	35,119,051.99
88	0-30 Días de atraso	32	20.00%	15,225,503.58	20.57%	15,321,425.40
89	31-60 Días de atraso	7	4.38%	2,825,071.41	3.82%	2,834,566.28
90	61-90 Días de atraso	8	5.00%	3,130,727.82	4.23%	3,141,317.51
91	91-120 Días de atraso	1	0.63%	642,691.66	0.87%	647,682.93
92	121-150 Días de atraso	1	0.63%	362,584.23	0.49%	369,407.64
93	151-180 Días de atraso	4	2.50%	1,561,702.31	2.11%	1,569,819.33
94	181 ó más Días de atraso	32	20.00%	15,369,780.06	20.77%	14,294,905.42
		160	53.13%	74,015,975.60	100.00%	73,298,176.50

	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera	
95	Número de Créditos	128	32	160
96	Saldo Insoluto de Principal en (Pesos)	58,646,195.54	15,369,780.06	74,015,975.60
97	Porcentaje del Total de Cartera (por Saldo Insoluto)	79.23%	20.77%	100.00%

	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera	
98	Intereses No Cubiertos (Pesos)	233,589.23	2,811,105.27	3,044,694.50
99	Montos Recibidos por Aplicar (Pesos)	16,200.56	0.00	16,200.56

100	Saldo de Comisiones y Seguros No Cubiertos (Pesos)	142,670.91	1,118,563.58	1,261,234.49
-----	--	------------	--------------	--------------

101	Saldo Intereses Diferidos (Pesos)	30,360.78	25,533.97	55,894.75
-----	-----------------------------------	-----------	-----------	-----------

101	Saldo de Comisiones y Seguros Diferidos (Pesos)	6,314,761.85	939,652.81	7,254,414.66
-----	---	--------------	------------	--------------

Saldos Condicionados Acumulados por Reestructura				
102	Capital	23,919,693.55	583,505.65	24,503,199.20
103	Intereses	30,360.78	25,533.97	55,894.75
104	Comisiones y Seguros	6,314,761.85	939,652.81	7,254,414.66

	No. De Créditos	Saldo Insoluto	
105	Proceso Judicial	158	73,111,299.04

	No. De Créditos	PESOS	
106	Créditos Mes Pasado en Portafolio	157	\$ 73,298,176.50
107	Alta Reestructuras Udis-Pesos	3	\$ 1,090,022.42
108	Créditos Pre-pagados en el Periodo	0	\$ -
109	Créditos Añadidos al Portafolio	0	\$ -
110	Créditos Eliminados (Pagados por Originador)	0	\$ -
111	Daciones y Adjudicaciones	0	\$ -
112	Créditos Actuales en el Portafolio	160	\$ 74,015,975.60