

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

CONCEPTO	Valor UDi\$		7.944.690 PESOS		Real Aplicado
	UDi\$	Pesos	UDi\$	Pesos	Pesos
1 Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	219,369,249.68	\$ 1,742,820,684.24			
2 Alta Reestructuras UDi\$-Udi\$	-	\$ -			
3 Capital Condicionado al Final	-	\$ -			
4 Pagos de Principal Programados	1,616,420.04	\$ 12,841,956.13			
5 Pre-pagos de Principio	209,702.56	\$ 1,666,021.83			
6 Principal Producto Liquidaciones	912,207.13	\$ 7,247,202.86			
7 Utilidad / Pérdida Producto Liquidaciones	1,177,798.30	\$ 9,357,242.38			
8 Pago de principal Dación/Adjudicación	132,405.86	\$ 1,051,923.51			
9 Quebranto de principal Dación/Adjudicación	-	\$ -			
10 Baja Reestructuras UDi\$-Udi\$	-	\$ -			
11 Baja Reestructuras Udi\$-Pesos	58,717.77	\$ 466,494.48			
12 Diferimiento con Quita	-	\$ -			
13 Reverso de pago credito	3,295.98	\$ 26,185.54			
14 <b>Saldo Final de los Créditos Hipotecarios</b>	<b>216,443,092.30</b>	<b>\$ 1,719,573,270.96</b>			
<b>Total de Depósitos del Periodo</b>	<b>UDi\$</b>	<b>Pesos</b>			<b>Pesos</b>
15 Pagos de Principal Programados	1,616,420.04	\$ 12,841,956.13			
16 Pre-pagos de Principal	209,702.56	\$ 1,666,021.83			
17 Principal Producto Neto de Liquidaciones	-265,591.17	\$ 2,110,039.51			
18 <b>Monto Total de Pagos de Principal</b>	<b>1,560,531.43</b>	<b>12,397,938.45</b>			
19 Intereses Ordinarios	2,006,373.98	\$ 15,940,019.30			
20 Intereses Moratorios	66,813.52	\$ 530,812.70			
21 Comisión por Administración	563,803.14	\$ 4,479,241.17			
22 Penalización por pre-pago	0.00	\$ 0.00			
23 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	255,471.05	\$ 2,029,638.30			
24 Seguro de Vida	249,566.30	\$ 1,982,726.89			
25 Seguro de Daños y Contenidos (+ IVA)	0.00	\$ 0.00			
26 Seguro de DESEMPLEO	1,044.01	\$ 8,294.34			
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	950.00	\$ 7,547.46			
31 Pagos Enganche a Plazo	0.00	\$ -			
32 Montos Recibidos por Aplicar	70,182.42	\$ 557,577.57			
33 <b>Total de Depósitos del Periodo</b>	<b>4,774,735.85</b>	<b>\$ 37,933,796.16</b>			
<b>Enganche a Plazo</b>	<b>UDi\$</b>	<b>PESOS</b>			
34 Enganche Inicial a Plazo	\$ -	\$ -			
35 Pagos Enganche a Plazo	\$ -	\$ -			
36 Saldo Enganche a Plazo	\$ -	\$ -			
<b>Venta de bienes (Dación o Adjudicación)</b>	<b>UDi\$</b>	<b>Pesos</b>			
37 Valor Bien según inventario	422,423.98	\$ 3,356,027.58			
38 Valor recibido producto de la venta	352,811.75	\$ 2,802,980.00			
39 Quebranto resultado de venta de bien	69,612.23	\$ 553,047.58			
<b>Ingresos de Créditos con Productos de Solucion</b>	<b>UDi\$</b>	<b>Pesos</b>			
40 Pagos de Principal Programados	662,749.96	\$ 5,265,342.98			
41 Intereses Ordinarios	378,272.07	\$ 3,005,254.33			
42 Comisiones	251,036.53	\$ 1,994,407.41			
<b>Diferimientos con Quita Acumulado</b>	<b>UDi\$</b>	<b>Pesos</b>			
43 Diferimiento con quita Capital	-	\$ 0.00			
44 Diferimiento con quita Interés	-	\$ 0.00			
45 Diferimiento con quita Comisiones	-	\$ 0.00			
<b>Reestructuras</b>	<b>UDi\$</b>	<b>Pesos</b>			
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			
<b>ACLARACIONES</b>	<b>UDi\$</b>	<b>Pesos</b>			
49 Aclaraciones pendientes de Reembolsar	21,102.29	\$ 167,651.12			
<b>Operación de Cobertura de SHF</b>	<b>UDi\$</b>	<b>Pesos</b>			
50 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	255,471.05	\$ 2,029,638.30			
51 Cobertura Total a Pagar SHF	617,222.52	\$ 490,368.29			
52 Ejercicio de Cobertura SHF Aplicada	-15,025.35	\$ 119,371.77			
53 Saldo a Favor SHF	61,722.52	\$ 490,368.29			
54 Saldo a Favor	193,748.53	\$ 1,539,272.01			
<b>Cargos del Periodo</b>	<b>UDi\$</b>	<b>Pesos</b>			
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 <b>Total de Cargos del Periodo</b>	<b>-</b>	<b>\$ -</b>			
<b>Seguros</b>	<b>UDi\$</b>	<b>Pesos</b>			
65 Seguro de Vida Cobrado	249,566.30	\$ 1,982,726.89			
66 Seguro de DESEMPLEO Cobrado	1,044.01	\$ 8,294.34			
67 Seguro de Vida y Daños Pagado	-	\$ -			
68 Seguro de DESEMPLEO Pagado	-	\$ -			
69 Saldo Positivo (Negativo)	250,610.31	\$ 1,991,021.22			
70 Seguro de Daños y Contenidos (+ IVA) Cobrado	0.00	\$ -			
71 Seguro de Daños y Contenidos (+ IVA) Pagado	\$ -	\$ -			
72 <b>Saldo Positivo (Negativo)</b>	<b>0.00</b>	<b>\$ -</b>			
<b>Resumen Cuenta General</b>	<b>UDi\$</b>	<b>Pesos</b>			
73 Total de Depósitos del Periodo	4,774,735.85	\$ 37,933,796.16			
74 Total de Cargos del Periodo	-	\$ -			
75 Montos Recibidos por Aplicar	70,182.42	\$ 557,577.57			
76 Reversos	6,985.39	\$ 55,496.76			
77 Excedentes en Liquidación	-	\$ -			
78 Ejercicio de Swap SHF por Aplicar	-	\$ -			
79 Saldo Positivo Negativo en Seguros	-	\$ -			
80 Flujos directos en cuentas del Fideicomiso	988,483.13	\$ 7,853,192.00			
<b>81 Disponible para Transferir al fideicomiso 599 INVEX</b>	<b>3,709,084.91</b>	<b>\$ 28,467,529.83</b>			<b>\$ 7,797,987.83</b>
<b>Status de la Cartera de Créditos Hipotecarios</b>	<b>No. De Créditos</b>	<b>Porcentaje del Portafolio</b>	<b>Saldo insoluto de Principal de los créditos (UDi\$)</b>	<b>Porcentaje del Portafolio</b>	<b>Saldo insoluto inicial de Principal de los créditos (UDi\$)</b>
82 Al Corriente ( 0 Meses de Atraso)	840	23.42%	28,305,171.98	13.08%	31,003,615.16
83 0-30 Días de atraso	235	6.55%	8,441,988.50	3.90%	8,534,724.69
84 31-60 Días de atraso	89	2.48%	3,475,390.80	1.61%	3,501,041.78
85 61-90 Días de atraso	71	1.98%	2,485,530.22	1.15%	2,506,410.93
86 91-120 Días de atraso	28	0.78%	1,075,729.93	0.50%	1,087,616.48
87 121-150 Días de atraso	19	0.53%	664,780.52	0.31%	668,565.72
88 151-180 Días de atraso	12	0.33%	428,198.56	0.20%	429,829.10
89 181 ó más Días de atraso	2,293	63.93%	171,566,301.79	79.27%	171,647,445.82
	<b>3587</b>	<b>100.00%</b>	<b>216,443,092.30</b>	<b>100.00%</b>	<b>219,369,249.68</b>
	<b>Cartera Vigente</b>	<b>Cartera Vencida de 180 días) (+</b>	<b>Total de Cartera</b>		
90 Número de Créditos	1,294	2,293	3,587		
91 Saldo Insoluto de Principal en (UDi\$)	44,876,790.51	171,566,301.79	216,443,092.30		
92 Porcentaje del Total de Cartera (por Saldo Insoluto)	20.73%	79.27%	100.00%		
	<b>Cartera Vigente</b>	<b>Cartera Vencida de 180 días) (+</b>	<b>Total de Cartera</b>		
93 Intereses No Cubiertos (UDi\$)	217,356.27	148,568,426.25	148,785,782.52		
94 Montos Recibidos por Aplicar (UDi\$)	70,182.42	0.00	70,182.42		
95 Saldo de Comisiones y Seguros No Cubiertos (UDi\$)	145,616.32	64,487,387.54	64,633,003.86		
96 Saldo Intereses Diferidos (UDi\$)	1,553,318.08	984,873.62	2,538,191.70		
97 Saldo de Comisiones y Seguros Diferidos (UDi\$)	2,090,464.60	1,612,857.87	3,703,322.47		
<b>Saldos Condicionados Acumulados por Reestructura</b>					
98 Capital			0.00		
99 Intereses			0.00		
100 Comisiones y Seguros			0.00		
	<b>No. De Créditos</b>	<b>Saldo insoluto</b>			
101 Proceso Judicial	2049	146,716,967.61			
	<b>No. De Créditos</b>	<b>UDi\$</b>	<b>PESOS</b>	<b>Int. No Cobrados en UDi\$</b>	
102 Créditos Mes Pasado en Portafolio	3621	219,369,249.68	\$ 1,742,820,684.24	0.00	
103 Créditos Pre-pagos en el Periodo	34	2,297,345.91	\$ 18,251,711.08	0.00	
104 Reactivación de Credito			\$ -	0.00	
105 Créditos Añadidos al Portafolio			\$ -	0.00	
106 Créditos Eliminados (Pagados por Originador)			\$ -	0.00	
107 Daciones y Adjudicaciones	1056	44,394,733.39	\$ 352,702,394.39	0.00	
108 Créditos Actuales en el Portafolio	3587	216,443,092.30	\$ 1,719,573,270.96	0.00	

REPORTE DE COBRANZA MENSUAL PESOS

ABC Capital, Institución de Banca Múltiple

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

CONCEPTO	Valor PESOS	Real			
	PESOS	Aplicado			
	Pesos	Pesos			
1 Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	\$ 75,597,517.66				
2 Alta Reestructuras Udis-Pesos	\$ 394,743.27				
3 Capital Condicionado al Final	\$ 169,175.69				
4 Pagos de Principal Programados	\$ 869,243.55				
5 Pre-pagos de Principal	\$ 26,956.52				
6 Principal Producto Liquidaciones	\$ 373,369.58				
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 <b>Saldo Final de los Créditos Hipotecarios</b>	<b>\$ 74,791,866.97</b>				
<b>Total de Depósitos del Periodo</b>					
13 Pagos de Principal Programados	\$ 869,243.55				
14 Pre-pagos de Principal	\$ 26,956.52				
15 Principal Producto Neto de Liquidaciones	\$ 373,369.58				
16 <b>Monto Total de Pagos de Principal</b>	<b>1,369,569.65</b>				
17 Intereses Ordinarios	\$ 313,304.09				
18 Intereses Moratorios	\$ 4,722.00				
19 Comisión por Administración	\$ 205,665.97				
20 Penalización por prepago	\$ -				
21 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	\$ -				
22 Seguro de Vida	\$ 85,122.95				
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	\$ 57.32				
30 Pagos Enganche a Plazo	\$ -				
31 Montos Recibidos por Aplicar	\$ 34,245.62				
32 <b>Total de Depósitos del Periodo</b>	<b>1,978,442.07</b>				
<b>Enganche a Plazo</b>					
33 Enganche Inicial a Plazo	\$ -				
34 Pagos Enganche a Plazo	\$ -				
35 Saldo Enganche a Plazo	\$ -				
<b>Gasto por Convenio</b>					
36 Gastos Por Convenio	\$ 411,080.68				
37 Pagos Gastos Por Convenio	\$ 57.32				
38 Condonación Quita de Saldo	\$ 13,920.00				
39 Gasto por Convenio del periodo	\$ 27,840.00				
40 Saldo Saldo Gastos Por Convenio	\$ 424,943.38				
<b>Venta de bienes (Dación o Adjudicación)</b>					
41 Valor Bien según inventario	\$ 0.00				
42 Valor recibido producto de la venta	\$ 0.00				
43 Quebranto resultado de venta de bien	\$ -				
<b>Ingresos de Créditos con Productos de Solución</b>					
44 Pagos de Principal Programados	\$ 0.00				
45 Intereses Ordinarios	\$ 0.00				
46 Comisiones	\$ 0.00				
<b>Diferimientos con Quita Acumulado</b>					
47 Diferimiento con quita Capital	\$ 0.00				
48 Diferimiento con quita Interes	\$ 0.00				
49 Diferimiento con quita Comisiones	\$ 0.00				
<b>ACLARACIONES</b>					
50 Aclaraciones pendientes de Reembolsar	\$ -				
<b>Operación de Cobertura de SHF</b>					
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	\$ -				
<b>Cargos del Periodo</b>					
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 <b>Total de Cargos del Periodo</b>	<b>\$ -</b>				
<b>Seguros</b>					
66 Seguro de Vida Cobrado	\$ 85,122.95				
67 Seguro de Vida y Daños Pagado	\$ -				
68 Seguro de DESEMPLEO Pagado	\$ -				
69 Saldo Positivo (Negativo)	\$ 85,122.95				
70 Seguro de Daños y Contenidos (+ IVA) Cobrado	\$ -				
71 Seguro de Daños y Contenidos (+ IVA) Pagado	\$ -				
72 <b>Saldo Positivo (Negativo)</b>	<b>\$ 0.00</b>				
<b>Resumen Cuenta General</b>					
73 Total de Depósitos del Periodo	1,978,442.07				
74 Total de Cargos del Periodo	-				
75 Aplicación con Depósitos de Meses Anteriores por Aclaración	38,179.12				
76 Descarga de Saldo a Favor Meses Anteriores	806.94				
77 Saldo a Favor Pagado No aplicado a la Cartera en el Periodo	5,168.94				
78 Depósitos Invex del Periodo Pendiente de Aplicar por Aclaración	-				
79 Aplicaciones sin Flujo	620,996.49				
80 Condonación y Quita de Saldos	-				
81 Reversos más posteros	-				
82 Excedentes en Liquidación	12,565.13				
83 Ejercicio de Swap SHF por Aplicar	-				
84 Saldo Positivo Negativo en Seguros	-				
85 Flujos directos en cuentas del Fideicomiso	773,983.05				
86 <b>Disponible para Transferir al fideicomiso 599 INVEX</b>	<b>\$ 562,210.54</b>	<b>\$ 562,210.53</b>			
<b>Status de la Cartera de Créditos Hipotecarios</b>					
	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)	82	0.00%	36,260,236.64	48.48%	37,469,035.29
88 0-30 Días de atraso	22	13.33%	9,857,778.89	11.84%	9,929,894.81
89 31-60 Días de atraso	16	9.70%	7,325,982.24	9.80%	7,337,873.02
90 61-90 Días de atraso	6	3.64%	3,496,567.65	4.68%	3,516,507.01
91 91-120 Días de atraso	1	0.61%	424,488.47	0.57%	426,467.64
92 121-150 Días de atraso	0	0.00%	0.00	0.00%	0.00
93 151-180 Días de atraso	2	1.21%	959,464.37	1.28%	962,062.80
94 181 o más Días de atraso	36	21.82%	17,467,348.91	23.35%	16,956,687.09
	<b>165</b>	<b>50.30%</b>	<b>74,791,866.97</b>	<b>100.00%</b>	<b>75,597,517.66</b>
	<b>Cartera Vigente</b>	<b>Cartera Vencida de 180 días (+)</b>	<b>Total de Cartera</b>		
95 Número de Créditos	129	36	165		
96 Saldo Insoluto de Principal en (Pesos)	57,324,518.06	17,467,348.91	74,791,866.97		
97 Porcentaje del Total de Cartera (por Saldo Insoluto)	76.65%	23.35%	100.00%		
	<b>Cartera Vigente</b>	<b>Cartera Vencida de 180 días (+)</b>	<b>Total de Cartera</b>		
98 Intereses No Cubiertos (Pesos)	203,912.00	3,108,552.54	3,312,464.54		
99 Montos Recibidos por Aplicar (Pesos)	34,245.62	0.00	34,245.62		
100 Saldo de Comisiones y Seguros No Cubiertos (Pesos)	109,858.47	1,239,863.72	1,349,722.19		
101 Saldo Intereses Diferidos (Pesos)	30,360.78	25,533.97	55,894.75		
101 Saldo de Comisiones y Seguros Diferidos (Pesos)	6,178,967.44	1,266,698.33	7,445,665.77		
<b>Saldos Condicionados Acumulados por Reestructura</b>					
102 Capital	23,731,070.50	910,141.83	24,641,212.43		
103 Intereses	30,360.78	25,533.97	55,894.75		
104 Comisiones y Seguros	6,178,967.44	1,266,698.33	7,445,665.77		
	<b>No. De Créditos</b>	<b>Saldo Insoluto</b>			
105 Proceso Judicial	163	73,896,609.57			
	<b>No. De Créditos</b>	<b>PESOS</b>			
106 Créditos Mes Pasado en Portafolio	165	\$ 75,597,517.66			
107 Alta Reestructuras Udis-Pesos	2	\$ 563,918.96			
108 Créditos Pre-pagados en el Periodo	2	\$ 957,174.57			
109 Créditos Anulados al Portafolio	0	\$ -			
110 Créditos Eliminados (Pagados por Originador)	0	\$ -			
111 Daciones y Adjudicaciones	0	\$ -			
112 Créditos Actuales en el Portafolio	165	\$ 74,791,866.97			