

REPORTE DE COBRANZA MENSUAL
ABC Capital, Institución de Banca Múltiple
Cobranza del 02 de Enero al 01 de Febrero de 2024 Fideicomiso F/599 Banco INVEX.

CONCEPTO	Valor UDis		8.062947		Real
	UDIs	Pesos	PESOS	Pesos	Aplicado
1 Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	214,416,906.38	\$ 1,728,832,152.05			
2 Alta Reestructuras Udis-Udis	-	\$ -			
3 Capital Condicionado al Final	-	\$ -			
4 Pagos de Principal Programados	935,070.76	\$ 7,539,425.98			
5 Pre-pagos de Principales	303,488.57	\$ 2,447,012.26			
6 Principal Producto Liquidaciones	300,728.39	\$ 2,424,757.07			
7 Utilidad / Pérdida Producto Liquidaciones	456,465.00	\$ 3,680,453.10			
8 Pago de principal Dación/Adjudicación	-	\$ -			
9 Quebranto de principal Dación/Adjudicación	-	\$ -			
10 Baja Reestructuras Udis-Udis	-	\$ -			
11 Baja Reestructuras Udis-Pesos	91,135.23	\$ 734,818.53			
12 Diferimiento con Quita	-	\$ -			
13 Reverso de pago credito:	1,157.62	\$ 9,333.83			
14 Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	212,787,641.05	\$ 1,715,695,472.04			
Total de Depósitos del Periodo	UDIs	Pesos	Pesos	Pesos	
15 Pagos de Principal Programados	935,070.76	\$ 7,539,425.98			
16 Pre-pagos de Principal	303,488.57	\$ 2,447,012.26			
17 Principal Producto Neto de Liquidaciones	-155,736.61	\$ 1,255,696.03			
18 Monto Total de Pagos de Principal	1,082,822.72	8,730,742.20			
19 Intereses Ordinarios	969,499.31	\$ 7,817,021.55			
20 Intereses Moratorios	22,086.46	\$ 178,081.96			
21 Comisión por Administración	291,993.55	\$ 2,354,328.52			
22 Penalización por prepago	0.00	\$ 0.00			
23 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	140,493.13	\$ 1,132,788.66			
24 Seguro de Vida	135,780.73	\$ 1,094,792.83			
25 Seguro de Daños y Contenidos (+ IVA)	0.00	\$ 0.00			
26 Seguro de DESEMPLEO	1,275.85	\$ 10,287.11			
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	798.41	\$ 6,437.54			
31 Pagos Enganche a Plazo	0.00	\$ -			
32 Montos Recibidos por Aplicar	74,843.91	\$ 603,462.48			
33 Total de Depósitos del Periodo	2,719,594.07	\$ 21,927,942.85			
Enganche a Plazo	UDIs	PESOS			
34 Enganche Inicial a Plazo	\$ -	\$ -			
35 Pagos Enganche a Plazo	\$ -	\$ -			
36 Saldo Enganche a Plazo	\$ -	\$ -			
Venta de Bienes (Dación o Adjudicación)	UDIs	Pesos			
37 Valor Bien según inventario	208,691.27	\$ 1,682,666.68			
38 Valor recibido producto de la venta	145,827.57	\$ 1,175,800.00			
39 Quebranto resultado de venta de bien	62,863.70	\$ 506,866.68			
Ingresos de Créditos con Productos de Solucion	UDIs	Pesos			
40 Pagos de Principal Programados	129,058.04	\$ 1,040,588.14			
41 Intereses Ordinarios	74,245.55	\$ 598,637.93			
42 Comisiones	51,456.26	\$ 414,889.10			
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	20,937.55	\$ 168,818.36			
Operación de Cobertura de SHF	UDIs	Pesos			
50 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	140,493.13	\$ 1,132,788.66			
51 Cobertura Total a Pagar SHF	59,760.78	\$ 481,848.02			
52 Ejercicio de Cobertura SHF Aplicada	-28,870.31	\$ 232,779.77			
53 Saldo a Favor SHF	59,760.78	\$ 481,848.02			
54 Saldo a Favor	80,732.35	\$ 650,940.64			
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	135,780.73	\$ 1,094,792.83			
66 Seguro de DESEMPLEO Cobrado	1,275.85	\$ 10,287.11			
67 Seguro de Vida y Daños Pagado	-	\$ -			
68 Seguro de DESEMPLEO Pagado	-	\$ -			
69 Saldo Positivo (Negativo)	137,056.58	\$ 1,105,079.94			
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	2,719,594.07	\$ 21,927,942.85			
74 Total de Cargos del Periodo	-	\$ -			
75 Montos Recibidos por Aplicar	74,843.91	\$ 603,462.48			
76 Reversos	2,561.55	\$ 20,653.64			
77 Excedentes en Liquidación	-	\$ -			
78 Ejercicio de Swap SHF por Aplicar	-	\$ -			
79 Saldo Positivo Negativo en Seguros	-	\$ -			
80 Flujos directos en cuentas del Fideicomiso	1,161,586.15	\$ 9,365,807.57			
81 Disponible para Transferir al fideicomiso 599 INVEX	1,480,602.46	\$ 11,938,019.16	\$ 2,933,781.21		
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)	859	24.27%	28,775,961.09	13.52%	30,249,855.92
83 0-30 Días de atraso	210	5.93%	7,173,666.40	3.37%	7,269,169.63
84 31-60 Días de atraso	72	2.03%	2,813,679.88	1.32%	2,834,694.40
85 61-90 Días de atraso	64	1.81%	2,336,311.16	1.10%	2,357,382.58
86 91-120 Días de atraso	22	0.62%	596,874.43	0.28%	602,545.86
87 121-150 Días de atraso	23	0.65%	713,307.25	0.34%	716,295.62
88 151-180 Días de atraso	12	0.34%	428,794.98	0.20%	431,352.77
89 181 ó más Días de atraso	2,277	64.34%	169,949,045.86	79.87%	169,955,609.60
	3539	100.00%	212,787,641.05	100.00%	214,416,906.38
	Cartera Vigente	Cartera Vencida de 180 días) (+	Total de Cartera		
90 Número de Créditos	1,262	2,277	3,539		
91 Saldo Insoluto de Principal en (UDIs)	42,838,595.19	169,949,045.86	212,787,641.05		
92 Porcentaje del Total de Cartera (por Saldo Insoluto)	20.13%	79.87%	100.00%		
	Cartera Vigente	Cartera Vencida de 180 días) (+	Total de Cartera		
93 Intereses No Cubiertos (UDIs)	187,529.94	148,443,895.22	148,631,425.16		
94 Montos Recibidos por Aplicar (UDIs)	74,843.91	0.00	74,843.91		
95 Saldo de Comisiones y Seguros No Cubiertos (UDIs)	122,565.86	64,765,700.31	64,888,266.17		
96 Saldo Intereses Diferidos (UDIs)	1,498,441.83	993,641.21	2,492,083.04		
97 Saldo de Comisiones y Seguros Diferidos (UDIs)	2,028,275.34	1,662,659.49	3,690,934.83		
Saldos Condicionados Acumulados por Reestructura					
98 Capital			0.00		
99 Intereses			0.00		
100 Comisiones y Seguros			0.00		
No. De Créditos	2024	Saldo Insoluto			
101 Proceso Judicial		144,498,305.44			
No. De Créditos	UDIs	PESOS	Int. No Cobrados en UDIs		
102 Créditos Mes Pasado en Portafolio	3538	214,416,906.38	\$ 1,728,832,152.05	0.00	
103 Créditos Pre-pagos en el Periodo	20	1,044,956.72	\$ 8,425,430.65	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	1040	42,759,712.45	\$ 344,769,295.24	0.00	
108 Créditos Actuales en el Portafolio	3538	212,787,641.05	\$ 1,715,695,472.04	0.00	

REPORTE DE COBRANZA MENSUAL PESOS
ABC Capital, Institución de Banca Múltiple
Cobranza del 02 de Enero al 01 de Febrero de 2024 Fideicomiso F/599 Banco INVEX.

CONCEPTO	Valor PESOS	Real
	PESOS	Aplicado
	Pesos	Pesos
1 Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	\$ 75,997,227.49	
2 Alta Reestructuras Udis-Pesos	\$ 702,754.48	
3 Capital Condicionado al Final	\$ 301,180.49	
4 Pagos de Principal Programados	\$ 870,651.83	
5 Pre-pagos de Principal	\$ -	
6 Principal Producto Liquidaciones	\$ 290,832.67	
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	\$ 75,839,677.96	
Total de Depósitos del Periodo		
13 Pagos de Principal Programados	\$ 870,651.83	
14 Pre-pagos de Principal	\$ -	
15 Principal Producto Neto de Liquidaciones	\$ 290,832.67	
16 Monto Total de Pagos de Principal	1,161,484.50	
17 Intereses Ordinarios	\$ 306,634.49	
18 Intereses Moratorios	\$ 4,276.38	
19 Comisión por Administración	\$ 253,754.95	
20 Penalización por prepago	\$ -	
21 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	\$ 85,572.24	
22 Seguro de Daños y Contenidos (+ IVA)	\$ -	
23 Seguro de DESEMPLEO	\$ -	
24 Reclamación de GPI a SHF Prestamos	\$ -	
25 Cargo por Cobranza	\$ -	
27 Cuota de Mantenimiento	\$ -	
28 Cuota de Conservación	\$ -	
29 Pagos Gastos Por Convenio	\$ 6,820.00	
30 Pagos Enganche a Plazo	\$ -	
31 Montos Recibidos por Aplicar	\$ 52,532.58	
32 Total de Depósitos del Periodo	1,820,542.56	
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	\$ 445,683.36	
37 Pagos Gastos Por Convenio	\$ 6,820.00	
38 Condonación Quita de Saldo	\$ -	
39 Gasto por Convenio del periodo	\$ 29,580.00	
40 Saldo Saldo Gastos Por Convenio	\$ 468,443.36	
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	\$ -	
Total de Cargos del Periodo	\$ -	
Seguros		
65 Seguro de Vida Cobrado	\$ 85,572.24	
66 Seguro de DESEMPLEO Cobrado	\$ -	
67 Seguro de Vida y Daños Pagado	\$ -	
68 Seguro de DESEMPLEO Pagado	\$ -	
69 Saldo Positivo (Negativo)	85,572.24	
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	1,820,542.56	
74 Total de Cargos del Periodo	-	
75 Aplicación con Depósitos de Meses Anteriores por Aclaración	-	
76 Descarga de Saldo a Favor Meses Anteriores	4,586.75	
77 Saldo a Favor Pagado No aplicado a la Cartera en el Periodo	9,731.25	
78 Depósitos Invex del Periodo Pendiente de Aplicar por Aclaración	-	
79 Aplicaciones sin Flujo	617,216.76	
80 Condonación y Quita de Saldos	-	
81 Reversos más posteros	-	
82 Excedentes en Liquidación	-	
83 Ejercicio de Swap SHF por Aplicar	-	
84 Saldo Positivo Negativo en Seguros	-	
85 Flujos directos en cuentas del Fideicomiso	831,949.05	
86 Disponible para Transferir al fideicomiso 599 INVEX	\$ 376,621.25	\$ 376,621.25

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)	86	51.50%	37,425,930.85	49.35%	38,459,699.39
88 0-30 Días de atraso	17	10.18%	6,468,278.97	8.53%	6,505,088.87
89 31-60 Días de atraso	16	9.58%	7,854,964.77	10.36%	7,879,221.19
90 61-90 Días de atraso	9	5.39%	4,147,927.18	5.47%	4,167,609.39
91 91-120 Días de atraso	2	1.20%	1,369,002.50	1.81%	1,369,002.50
92 121-150 Días de atraso	0	0.00%	0.00	0.00%	0.00
93 151-180 Días de atraso	0	0.00%	0.00	0.00%	0.00
94 181 ó más Días de atraso	37	22.16%	18,575,573.69	24.49%	17,616,628.15
Total	167	100.00%	75,839,677.96	100.00%	75,997,227.49

	Cartera Vigente	Cartera Vencida de 180 días (+)	Total de Cartera
95 Número de Créditos	130	37	167
96 Saldo Insoluto de Principal en (Pesos)	57,264,104.27	18,575,573.69	75,839,677.96
97 Porcentaje del Total de Cartera (por Saldo Insoluto)	75.51%	24.49%	100.00%

	Cartera Vigente	Cartera Vencida de 180 días (+)	Total de Cartera
98 Intereses No Cubiertos (Pesos)	180,913.10	3,352,719.83	3,533,632.93
99 Montos Recibidos por Aplicar (Pesos)	52,532.58	0.00	52,532.58
100 Saldo de Comisiones y Seguros No Cubiertos (Pesos)	105,080.81	1,320,200.02	1,425,280.83
101 Saldo Intereses Diferidos (Pesos)	30,360.78	25,533.97	55,894.75
101 Saldo de Comisiones y Seguros Diferidos (Pesos)	6,215,522.12	1,284,643.82	7,500,165.94

Saldos Condicionados Acumulados por Reestructura			
102 Capital	23,988,529.23	966,525.86	24,955,055.09
103 Intereses	30,360.78	25,533.97	55,894.75
104 Comisiones y Seguros	6,215,522.12	1,284,643.82	7,500,165.94

	No. De Créditos	Saldo Insoluto
		PESOS
105 Proceso Judicial	165	74,953,994.51
106 Créditos Mes Pasado en Portafolio	167	\$ 75,997,227.49
107 Alta Reestructuras Udis-Pesos	2	\$ 1,003,934.97
108 Créditos Pre-pagados en el Periodo	2	\$ 774,909.38
109 Créditos Anulados al Portafolio	0	\$ -
110 Créditos Eliminados (Pagados por Originador)	0	\$ -
111 Daciones y Adjudicaciones	0	\$ -
112 Créditos Actuales en el Portafolio	167	\$ 75,839,677.96