

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

CONCEPTO	Valor UDis	8.118028	Real
	UDIs	PESOS	Aplicado
	UDIs	Pesos	Pesos
1 Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	209,285,652.48	\$ 1,698,986,786.83	
2 Alta Reestructuras UDis-UDIs	-	\$ -	
3 Capital Condicionado al Final	-	\$ -	
4 Pagos de Principal Programados	1,479,786.43	\$ 12,012,947.67	
5 Pre-pagos de Principal	131,495.46	\$ 1,067,483.83	
6 Principal Producto Liquidaciones	886,988.98	\$ 7,216,837.43	
7 Utilidad / Pérdida Producto Liquidaciones	1,402,693.27	\$ 11,387,103.24	
8 Pago de principal Dación/Adjudicación	330,425.60	\$ 2,682,404.27	
9 Quebranto de principal Dación/Adjudicación	137,387.27	\$ 1,115,313.70	
10 Baja Reestructuras UDis-UDIs	-	\$ -	
11 Baja Reestructuras UDis-Pesos	120,378.63	\$ 977,237.09	
12 Diferimiento con Quita	-	\$ -	
13 Reverso de pago crédito	-	\$ -	
14 Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	206,197,190.11	\$ 1,673,914,562.83	
Total de Depósitos del Periodo	UDIs	Pesos	Pesos
15 Pagos de Principal Programados	1,479,786.43	\$ 12,012,947.67	
16 Pre-pagos de Principal	131,495.46	\$ 1,067,483.83	
17 Principal Producto Neto de Liquidaciones	-513,704.29	\$ 4,170,265.81	
18 Monto Total de Pagos de Principal	1,097,577.60	\$ 8,910,165.69	
19 Intereses Ordinarios	2,018,396.75	\$ 16,399,785.07	
20 Intereses Moratorios	64,051.95	\$ 519,975.52	
21 Comisión por Administración	489,983.99	\$ 3,977,703.75	
22 Penalización por prepago	0.00	\$ 0.00	
23 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	243,730.91	\$ 1,978,614.35	
24 Seguro de Vida	237,069.55	\$ 1,924,537.24	
25 Seguro de Daños y Contenidos (+ IVA)	0.00	\$ 0.00	
26 Seguro de DESEMPLEO	645.75	\$ 5,242.22	
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	675.00	\$ 5,479.67	
31 Pagos Enganche a Plazo	0.00	\$ -	
32 Montos Recibidos por Aplicar	120,932.24	\$ 981,731.31	
33 Total de Depósitos del Periodo	4,273,603.74	\$ 34,693,234.82	
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	1,160,588.79	\$ 9,421,692.30	
38 Valor recibido producto de la venta	469,633.76	\$ 3,812,500.00	
39 Quebranto resultado de venta de bien	690,955.03	\$ 5,609,192.30	
Ingresos de Créditos con Productos de Solución	UDIs	Pesos	
40 Pagos de Principal Programados	276,868.77	\$ 2,247,628.43	
41 Intereses Ordinarios	162,198.59	\$ 1,316,732.70	
42 Comisiones	119,592.47	\$ 970,655.02	
Diferimientos con Quita Acumulado	UDIs	Pesos	
43 Diferimiento con quita Capital	-	\$ 0.00	
44 Diferimiento con quita Intereses	-	\$ 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	20,862.46	\$ 169,362.04	
Operación de Cobertura de SHF	UDIs	Pesos	
50 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	243,730.91	\$ 1,978,614.35	
51 Cobertura Total a Pagar SHF	57,746.67	\$ 468,789.09	
52 Ejercicio de Cobertura SHF Aplicada	8,612.87	\$ 69,919.56	
53 Saldo a Favor SHF	57,746.67	\$ 468,789.09	
54 Saldo a Favor	185,984.24	\$ 1,509,825.26	
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	237,069.55	\$ 1,924,537.24	
66 Seguro de DESEMPLEO Cobrado	645.75	\$ 5,242.22	
67 Seguro de Vida y Daños Pagado	-	\$ -	
68 Seguro de DESEMPLEO Pagado	-	\$ -	
69 Saldo Positivo (Negativo)	237,715.30	\$ 1,929,779.46	
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	4,273,603.74	\$ 34,693,234.82	
74 Total de Cargos del Periodo	-	\$ -	
75 Montos Recibidos por Aplicar	120,932.24	\$ 981,731.31	
76 Reversos	-	\$ -	
77 Excedentes en Liquidación	-	\$ -	
78 Ejercicio de Swap SHF por Aplicar	-	\$ -	
79 Saldo Positivo Negativo en Seguros	-	\$ -	
80 Flujos directos en cuentas del Fideicomiso	1,036,780.32	\$ 8,416,611.65	
81 Disponible para Transferir al fideicomiso 599 INVEX	3,115,891.18	\$ 25,294,891.86	\$ 1,424,986.65

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)	818	23.69%	26,810,087.67	13.00%	29,757,996.88
83 0-30 Días de atraso	211	6.11%	7,296,933.62	3.53%	7,367,656.19
84 31-60 Días de atraso	67	2.52%	3,158,611.34	1.53%	3,185,323.55
85 61-90 Días de atraso	62	1.80%	2,111,727.99	1.02%	2,126,398.55
86 91-120 Días de atraso	30	0.87%	909,442.13	0.44%	915,776.13
87 121-150 Días de atraso	15	0.43%	628,925.83	0.31%	632,655.40
88 151-180 Días de atraso	10	0.29%	258,246.29	0.13%	260,797.98
89 181 ó más Días de atraso	2,220	64.29%	165,033,415.04	80.04%	165,039,047.80
	3,453	100.00%	206,197,190.11	100.00%	209,285,652.48

	Cartera Vigente	Cartera Vencida de 180 días (+)	Total de Cartera
90 Número de Créditos	1,233	2,220	3,453
91 Saldo Insoluto de Principal en (UDIs)	41,163,775.07	165,033,415.04	206,197,190.11
92 Porcentaje del Total de Cartera (por Saldo Insoluto)	19.96%	80.04%	100.00%

	Cartera Vigente	Cartera Vencida de 180 días (+)	Total de Cartera
93 Intereses No Cubiertos (UDIs)	185,697.19	145,212,605.46	145,398,302.65
94 Montos Recibidos por Aplicar (UDIs)	120,932.24	0.00	120,932.24

95 Saldo de Comisiones y Seguros No Cubiertos (UDIs)	136,946.70	63,819,808.36	63,956,755.06
96 Saldo Intereses Diferidos (UDIs)	1,485,479.81	942,760.39	2,428,240.20
97 Saldo de Comisiones y Seguros Diferidos (UDIs)	2,024,286.47	1,593,848.23	3,618,134.70

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	1965	140,067,380.28			
	No. De Créditos	UDIs	PESOS	Int. No Cobrados en UDI s	
102 Créditos Mes Pasado en Portafolio	3490	209,285,652.48	\$ 1,698,986,786.83	0.00	
103 Créditos Pre-pagos en el Periodo	37	2,562,955.04	\$ 20,968,501.94	0.00	
104 Reactivación de Crédito	-	-	\$ -	-	
105 Créditos Añadidos al Portafolio	-	-	\$ -	0.00	
106 Créditos Eliminados (Pagados por Originador)	-	-	\$ -	0.00	
107 Daciones y Adjudicaciones	1013	41,255,635.20	\$ 334,916,025.29	0.00	
108 Créditos Actuales en el Portafolio	3,453	206,197,190.11	\$ 1,673,914,562.83	0.00	

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

CONCEPTO	Valor PESOS	Real
	PESOS	Aplicado
	Pesos	Pesos
1 Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	\$ 74,209,379.02	
2 Alta Reestructuras Udis-Pesos	\$ 856,993.30	
3 Capital Condicionado al Final	\$ 367,282.85	
4 Pagos de Principal Programados	\$ 669,980.61	
5 Pre-pagos de Principal	\$ -	
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	\$ 74,763,674.56	
Total de Depósitos del Periodo		
13 Pagos de Principal Programados	\$ 669,980.61	
14 Pre-pagos de Principal	\$ -	
15 Principal Producto Neto de Liquidaciones	\$ -	
16 Monto Total de Pagos de Principal	\$ 669,980.61	
17 Intereses Ordinarios	\$ 335,733.76	
18 Intereses Moratorios	\$ 5,749.39	
19 Comisión por Administración	\$ 175,747.82	
20 Penalización por prepago	\$ -	
21 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	\$ -	
22 Seguro de Vida	\$ 91,554.19	
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	\$ -	
30 Pagos Enganche a Plazo	\$ -	
31 Montos Recibidos por Aplicar	\$ 51,269.97	
32 Total de Depósitos del Periodo	\$ 1,278,765.77	
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	\$ 468,443.36	
37 Pagos Gastos Por Convenio	\$ -	
38 Condonación Quita de Saldo	\$ -	
39 Gasto por Convenio del periodo	\$ 13,920.00	
40 Saldo Saldo Gastos Por Convenio	\$ 482,363.36	
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 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	\$ -	
Total de Cargos del Periodo	\$ -	
Seguros		
65 Seguro de Vida Cobrado	\$ 91,554.19	
66 Seguro de DESEMPLEO Cobrado	\$ -	
67 Seguro de Vida y Daños Pagado	\$ -	
68 Seguro de DESEMPLEO Pagado	\$ -	
69 Saldo Positivo (Negativo)	\$ 91,554.19	
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	\$ 1,278,765.77	
74 Total de Cargos del Periodo	\$ -	
75 Aplicación con Depósitos de Meses Anteriores por Aclaración	\$ -	
76 Descarga de Saldo a Favor Meses Anteriores	\$ 8,200.87	
77 Saldo a Favor Pagado No aplicado a la Cartera en el Periodo	\$ 16,830.02	
78 Depósitos Invex del Periodo Pendiente de Aplicar por Aclaración	\$ -	
79 Aplicaciones sin Flujo	\$ 301,204.84	
80 Condonación y Quita de Saldos	\$ -	
81 Reversos más posteros	\$ -	
82 Excedentes en Liquidación	\$ 761.55	
83 Ejercicio de Swap SHF por Aplicar	\$ -	
84 Saldo Positivo Negativo en Seguros	\$ -	
85 Flujos directos en cuentas del Fideicomiso	\$ 923,938.05	
86 Disponible para Transferir al fideicomiso 599 INVEX	\$ 63,013.58	\$ 63,013.56

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	53.01%	38,957,587.60	52.11%	39,485,007.96
88 0-30 Días de atraso	19	10.94%	7,425,537.45	9.93%	7,480,291.99
89 31-60 Días de atraso	12	7.23%	5,788,761.24	7.74%	5,803,834.58
90 61-90 Días de atraso	10	6.02%	3,977,850.96	5.32%	3,995,321.65
91 91-120 Días de atraso	1	0.60%	225,990.82	0.30%	225,990.82
92 121-150 Días de atraso	3	1.81%	1,709,497.94	2.29%	1,718,468.35
93 151-180 Días de atraso	1	0.60%	373,593.81	0.50%	373,593.81
94 181 ó más Días de atraso	33	19.88%	16,304,584.74	21.81%	15,126,879.86
Total	166	100.00%	74,763,674.56	100.00%	74,209,379.02
			Cartera Vigente	Cartera Vencida de 160 días (+)	Total de Cartera
95 Número de Créditos	133	33	169		
96 Saldo Insoluto de Principal en (Pesos)	58,459,089.82	16,304,584.74	74,763,674.56		
97 Porcentaje del Total de Cartera (por Saldo Insoluto)	78.19%	21.81%	100.00%		
			Cartera Vigente	Cartera Vencida de 180 días (+)	Total de Cartera
98 Intereses No Cubiertos (Pesos)	213,269.94	3,161,614.36	3,374,884.30		
99 Montos Recibidos por Aplicar (Pesos)	51,269.97	0.00	51,269.97		
100 Saldo de Comisiones y Seguros No Cubiertos (Pesos)	119,340.83	1,233,814.83	1,353,155.66		
101 Saldo Intereses Diferidos (Pesos)	30,360.78	25,533.97	55,894.75		
101 Saldo de Comisiones y Seguros Diferidos (Pesos)	6,298,374.28	1,190,931.30	7,489,305.58		
Saldos Condicionados Acumulados por Reestructura					
102 Capital	23,518,368.42	857,265.21	24,375,633.63		
103 Intereses	30,360.78	25,533.97	55,894.75		
104 Comisiones y Seguros	6,298,374.28	1,190,931.30	7,489,305.58		
			No. De Créditos	Saldo Insoluto	
105 Proceso Judicial	165		73,887,738.09		
			No. De Créditos	PESOS	
106 Créditos Mes Pasado en Portafolio	166	\$	74,209,379.02		
107 Alta Reestructuras Udis-Pesos	2	\$	1,224,276.15		
108 Créditos Pre-pagados en el Periodo	2	\$	237,800.87		
109 Créditos Anulados al Portafolio	0	\$	-		
110 Créditos Eliminados (Pagados por Originador)	0	\$	-		
111 Daciones y Adjudicaciones	0	\$	-		
112 Créditos Actuales en el Portafolio	166	\$	74,763,674.56		