

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

CONCEPTO	Valor UDIs		7.872965		Real
	UDIs	Pesos	Pesos	Pesos	Aplicado
1 Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	225,486,364.51	\$ 1,775,246,255.76			
2 Alta Reestructuras Udis-Udis	-	\$ -			
3 Capital Condicionado al Final	-	\$ -			
4 Pagos de Principal Programados	1,493,492.91	\$ 11,758,217.41			
5 Pre-pagos de Principios	405,818.78	\$ 3,194,997.05			
6 Principal Producto Liquidaciones	944,136.65	\$ 7,433,154.80			
7 Utilidad / Pérdida Producto Liquidaciones	- 1,281,084.25	\$ - 10,085,931.46			
8 Pago de principal Dación/Adjudicación	140,202.45	\$ 1,103,808.98			
9 Quebranto de principal Dación/Adjudicación	78,856.78	\$ 620,836.67			
10 Baja Reestructuras Udis-Udis	-	\$ -			
11 Baja Reestructuras Udis-Pesos	74,778.53	\$ 588,728.75			
12 Diferimiento con Quita	-	\$ -			
13 Reverso de pago crédito:	56,853.99	\$ 447,609.47			
14 Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	222,405,932.40	\$ 1,750,994,121.58			
Total de Depósitos del Periodo	UDIs	Pesos	Pesos	Pesos	
15 Pagos de Principal Programados	1,493,492.91	\$ 11,758,217.41			
16 Pre-pagos de Principal	405,818.78	\$ 3,194,997.05			
17 Principal Producto Neto de Liquidaciones	-336,947.60	\$ - 2,652,776.66			
18 Monto Total de Pagos de Principal	1,562,364.09	12,300,437.80			
19 Intereses Ordinarios	2,310,847.43	\$ 18,193,220.94			
20 Intereses Moratorios	70,425.19	\$ 554,455.06			
21 Comisión por Administración	583,476.71	\$ 4,593,691.72			
22 Penalización por prepago	0.00	\$ 0.00			
23 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	335,924.98	\$ 2,644,725.61			
24 Seguro de Vida	241,961.91	\$ 1,904,957.65			
25 Seguro de Daños y Contenidos (+ IVA)	0.00	\$ 0.00			
26 Seguro de DESEMPLEO	1,007.94	\$ 7,935.48			
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	764.47	\$ 6,018.65			
31 Pagos Enganche a Plazo	0.00	\$ -			
32 Montos Recibidos por Aplicar	43,218.74	\$ 340,259.63			
33 Total de Depósitos del Periodo	5,149,991.46	40,545,702.51			
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	212,946.80	\$ 1,676,522.68			
38 Valor recibido producto de la venta	98,565.15	\$ 776,000.00			
39 Quebranto resultado de venta de bien	114,381.64	\$ 900,522.68			
Ingresos de Créditos con Productos de Solución	UDIs	Pesos			
40 Pagos de Principal Programados	287,919.47	\$ 2,266,779.91			
41 Intereses Ordinarios	148,596.28	\$ 1,169,893.31			
42 Comisiones	95,983.18	\$ 755,672.22			
Diferimientos con Quita Acumulado	UDIs	Pesos			
43 Diferimiento con quita Capital	-	\$ 0.00			
44 Diferimiento con quita Interés	-	\$ 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	21,204.61	\$ 166,943.16			
Operación de Cobertura de SHF	UDIs	Pesos			
50 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	335,924.98	\$ 2,644,725.61			
51 Cobertura Total a Pagar SHF	63,529.27	\$ 500,163.68			
52 Ejercicio de Cobertura SHF Aplicada	-6,052.66	\$ 47,652.40			
53 Saldo a Favor SHF	63,529.27	\$ 500,163.68			
54 Saldo a Favor	272,395.71	\$ 2,144,561.93			
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	241,961.91	\$ 1,904,957.65			
66 Seguro de DESEMPLEO Cobrado	1,007.94	\$ 7,935.48			
67 Seguro de Vida y Daños Pagado	-	\$ -			
68 Seguro de DESEMPLEO Pagado	-	\$ -			
69 Saldo Positivo (Negativo)	242,969.85	\$ 1,912,893.13			
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	5,149,991.46	\$ 40,545,702.51			
74 Total de Cargos del Periodo	-	\$ -			
75 Montos Recibidos por Aplicar	43,218.74	\$ 340,259.63			
76 Reversos	105,532.60	\$ 830,854.47			
77 Excedentes en Liquidación	-	\$ -			
78 Ejercicio de Swap SHF por Aplicar	-	\$ -			
79 Saldo Positivo Negativo en Seguros	-	\$ -			
80 Flujos directos en cuentas del Fideicomiso	1,135,306.34	\$ 8,938,227.07			
81 Disponible para Transferir al fideicomiso 599 INVEX	3,865,933.78	\$ 30,436,361.35	\$ 2,388,705.44		
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)	850	23.22%	29,429,517.85	13.23%	32,398,127.14
83 0-30 Días de atraso	250	6.83%	9,205,331.46	4.14%	9,307,789.68
84 31-60 Días de atraso	89	2.43%	3,517,648.28	1.58%	3,543,184.11
85 61-90 Días de atraso	67	1.83%	2,444,962.61	1.10%	2,463,726.34
86 91-120 Días de atraso	25	0.68%	860,774.30	0.39%	865,279.00
87 121-150 Días de atraso	24	0.66%	792,387.86	0.36%	796,092.00
88 151-180 Días de atraso	19	0.52%	918,165.54	0.41%	920,063.01
89 181 ó más Días de atraso	2,336	63.83%	175,237,144.50	78.79%	175,192,103.23
	3660	100.00%	222,405,932.40	100.00%	225,486,364.51
	Cartera Vigente	Cartera Vencida de 180 días) (+	Total de Cartera		
90 Número de Créditos	1,324	2,336	3,660		
91 Saldo Insoluto de Principal en (UDIs)	47,168,787.90	175,237,144.50	222,405,932.40		
92 Porcentaje del Total de Cartera (por Saldo Insoluto)	21.21%	78.79%	100.00%		
	Cartera Vigente	Cartera Vencida de 180 días) (+	Total de Cartera		
93 Intereses No Cubiertos (UDIs)	244,585.63	150,856,232.21	151,100,817.74		
94 Montos Recibidos por Aplicar (UDIs)	43,218.74	0.00	43,218.74		
95 Saldo de Comisiones y Seguros No Cubiertos (UDIs)	160,210.90	65,181,048.81	65,341,259.71		
96 Saldo Intereses Diferidos (UDIs)	1,605,313.19	993,266.31	2,598,579.50		
97 Saldo de Comisiones y Seguros Diferidos (UDIs)	2,158,740.29	1,627,216.26	3,785,956.55		
Saldos Condicionados Acumulados por Reestructura					
98 Capital			0.00		
99 Intereses			0.00		
100 Comisiones y Seguros			0.00		
No. De Créditos	2112	Saldo Insoluto	151,702,231.00		
101 Proceso Judicial					
	No. De Créditos	UDIs	PESOS	Int. No Cobrados en UDIs	
102 Créditos Mes Pasado en Portafolio	3697	225,486,364.51	\$ 1,775,246,255.76	0.00	
103 Créditos Pre-pagos en el Periodo	38	2,585,612.88	\$ 20,596,439.71	0.00	
104 Reactivación de Crédito	1	52,317.81	\$ 411,896.29	0.00	
105 Créditos Añadidos al Portafolio	-	-	\$ -	0.00	
106 Créditos Eliminados (Pagados por Originador)	-	-	\$ -	0.00	
107 Daciones y Adjudicaciones	1068	45,106,348.64	\$ 355,120,704.09	0.00	
108 Créditos Actuales en el Portafolio	3660	222,405,932.40	\$ 1,750,994,121.58	0.00	