

**REPORTE DE COBRANZA MENSUAL**  
**ABC Capital, Institución de Banca Múltiple**  
**Cobranza del 02 de Junio 2013 al 01 de Julio de 2013 Fideicomiso F/599 Banco INVEX.**

CONCEPTO	Valor UDIs	4.951599	Real			
	UDIs	PESOS	Aplicado			
<b>Resumen del Portafolio</b>						
1 Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	645,012,656.35	\$ 3,193,844,024.17				
2 Pagos de Principal Programados	1,052,640.27	\$ 5,212,252.51				
3 Pre-pagos de Principal	2,383,570.61	\$ 11,802,485.85				
4 Principal Producto Liquidaciones	92,254.48	\$ 456,807.19				
5 Utilidad / Pérdida Producto Liquidaciones	1,902.81	\$ 9,421.95				
6 Pago de principal Dacion/Adjudicacion	-	\$ -				
7 Quebranto de principal Dacion/Adjudicacion	-	\$ -				
8 Reverso de pago creditos :	1,788.96	\$ 8,858.21				
9 <b>Saldo Final de los Créditos Hipotecarios</b>	<b>641,485,979.95</b>	<b>\$ 3,176,381,336.83</b>				
<b>Total de Depósitos del Periodo</b>						
10 Pagos de Principal Programados	1,052,640.27	\$ 5,212,252.51				
11 Pre-pagos de Principal	2,383,570.61	\$ 11,802,485.85				
12 Principal Producto Neto de Liquidaciones	90,351.67	\$ 447,385.24				
13 <b>Monto Total de Pagos de Principal</b>	<b>3,526,562.55</b>	<b>17,462,123.60</b>				
14 Intereses Ordinarios	2,676,110.05	\$ 13,251,023.85				
15 Intereses Moratorios	0.00	\$ 0.00				
16 Comisión por Administración	542,758.90	\$ 2,687,524.43				
17 Penalización por prepago	0.00	\$ 0.00				
18 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	278,128.09	\$ 1,377,178.77				
19 Seguro de Vida	283,240.47	\$ 1,402,493.23				
20 Seguro de Daños y Contenidos (+ IVA)	0.00	\$ 0.00				
21 Seguro de DESEMPLEO	5,469.80	\$ 27,084.26				
22 Reclamación de GPI a SHF Prestamos: 33224,13689,230018,7249	290,036.49	\$ 1,436,144.41				
23 Cargo por Cobranza	0.00	\$ 0.00				
24 Cuota de Mantenimiento	0.00	\$ 0.00				
25 Cuota de Conservación	1,998.06	\$ 9,893.59				
26 Montos Recibidos por Aplicar	273,510.22	\$ 1,354,312.93				
27 <b>Total de Depósitos del Periodo</b>	<b>7,877,814.63</b>	<b>\$ 39,007,779.06</b>				
<b>Venta de bienes (Dacion o Adjudicacion)</b>						
27 Valor Bien según inventario	0.00	\$ -				
28 Valor recibido producto de la venta	0.00	\$ -				
29 Quebranto resultado de venta de bien	0.00	\$ -				
<b>Operación de Cobertura de SHF</b>						
24 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	278,128.09	\$ 1,377,178.77				
25 Cobertura Total a Pagar SHF	470,389.34	\$ 2,329,179.39				
26 Ejercicio de Cobertura SHF Aplicada	-99,355.19	\$ 491,967.06				
27 Saldo a Favor SHF	470,389.34	\$ 2,329,179.39				
28 Saldo a Favor	-192,261.25	\$ 952,000.62				
<b>Cargos del Periodo</b>						
29 Saldo a Favor SHF	470,389.34	\$ 2,329,179.39				
30 Seguros de Vida	265,814.69	\$ 1,316,207.75				
31 Seguros de Daños y Contenidos (+ IVA)	0.00	\$ -				
32 Seguros de Desempleo	4,811.50	\$ 23,824.64				
33 Comisión por Administración más IVA	867,789.23	\$ 4,296,944.30				
34 Cargo por Cobranza	0.00	\$ -				
35 Cuota de Mantenimiento	0.00	\$ -				
36 Cuota de Conservación	0.00	\$ -				
37 Pago GPI	443,524.58	\$ 2,196,155.88				
38 <b>Total de Cargos del Periodo</b>	<b>2,052,329.35</b>	<b>\$ 10,162,311.96</b>				
<b>Seguros</b>						
38 Seguro de Vida Cobrado	283,240.47	\$ 1,402,493.23				
39 Seguro de DESEMPLEO Cobrado	5,469.80	\$ 27,084.26				
40 Seguro de Vida y Daños Pagado	265,814.69	\$ 1,316,207.75				
41 Seguro de DESEMPLEO Pagado	4,811.50	\$ 23,824.64				
42 <b>Saldo Positivo (Negativo)</b>	<b>18,084.08</b>	<b>\$ 89,545.09</b>				
43 Seguro de Daños y Contenidos (+ IVA) Cobrado	0.00	\$ -				
44 Seguro de Daños y Contenidos (+ IVA) Pagado	0.00	\$ -				
45 <b>Saldo Positivo (Negativo)</b>	<b>0.00</b>	<b>\$ -</b>				
<b>Resumen Cuenta General</b>						
46 Total de Depósitos del Periodo	7,877,814.63	\$ 39,007,779.06				
47 Total de Cargos del Periodo	2,052,329.35	\$ 10,162,311.96				
48 Montos Recibidos por Aplicar	273,510.22	\$ 1,354,312.93				
49 Reversos	2,404.54	\$ 11,906.32				
50 Excedentes en Liquidación	0.00	\$ -				
51 Ejercicio de Swap SHF por Aplicar	0.00	\$ -				
52 Saldo Positivo Negativo en Seguros	0.00	\$ -				
53 <b>Disponible para Transferir al fideicomiso 599 INVEX</b>	<b>5,549,570.52</b>	<b>\$ 27,479,247.85</b>	<b>\$ 27,443,408.97</b>			
<b>Status de la Cartera de Créditos Hipotecarios</b>						
	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)	
54 Al Corriente ( 0 Meses de Atraso)	2,966	34.94%	207,330,051.84	32.32%	210,553,531.11	
55 0-30 Días de atraso	1,072	12.63%	80,352,484.66	12.53%	80,541,865.13	
56 31-60 Días de atraso	462	5.44%	33,976,625.80	5.30%	34,046,188.85	
57 61-90 Días de atraso	214	2.52%	15,745,821.10	2.45%	15,766,792.63	
58 91-120 Días de atraso	84	0.99%	6,005,354.50	0.94%	6,014,085.84	
59 121-150 Días de atraso	69	0.81%	4,969,575.91	0.77%	4,972,326.72	
60 151-180 Días de atraso	58	0.68%	4,326,675.22	0.67%	4,328,400.79	
61 181 ó más Días de atraso	3,563	41.98%	288,779,390.92	45.02%	288,789,465.28	
	<b>8,488</b>	<b>100.00%</b>	<b>641,485,979.95</b>	<b>100.00%</b>	<b>645,012,656.35</b>	
	<b>Cartera Vigente</b>	<b>Cartera Vencida (+ de 180 días)</b>	<b>Total de Cartera</b>			
62 Número de Créditos	4,925	3,563	8,488			
63 Saldo Insoluto de Principal en (UDIs)	352,706,589.03	288,779,390.92	641,485,979.95			
64 Porcentaje del Total de Cartera (por Saldo Insoluto)	54.98%	45.02%	100.00%			
	<b>Cartera Vigente</b>	<b>Cartera Vencida (+ de 180 días)</b>	<b>Total de Cartera</b>			
65 Intereses No Cubiertos (UDIs)	1,920,633.27	86,429,446.79	88,350,080.06			
66 Montos Recibidos por Aplicar (UDIs)	273,510.22	0.00	273,510.22			
67 Saldo de Comisiones y Seguros No Cubiertos (UDIs)	641,764.52	27,704,653.08	28,346,417.60			
	<b>No. De Créditos</b>	<b>Saldo Insoluto</b>				
68 Proceso Judicial	3713	300,262,778.99				
	<b>No. De Créditos</b>	<b>UDI's</b>	<b>PESOS</b>	<b>Int. No Cobrados en UDI's</b>		
69 Créditos Mes Pasado en Portafolio	8488	645,012,656.35	\$ 3,193,844,024.17	0.00		
70 Créditos Pre-pagados en el Periodo	26	2,248,012.03	\$ 11,131,254.12	0.00		
71 Créditos Añadidos al Portafolio			\$ -	0.00		
72 Créditos Eliminados (Pagados por Originador)			\$ -	0.00		
73 Daciones y Adjudicaciones	224	13,709,321.63	\$ 67,883,063.29	0.00		
74 Créditos Actuales en el Portafolio	8462	641,485,979.95	\$ 3,176,381,336.83	0.00		