

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

CONCEPTO	Valor UDIs	4.947882	Real
	UDIs	PESOS	Aplicado
<b>Resumen del Portafolio</b>	<b>UDIs</b>	<b>Pesos</b>	<b>Pesos</b>
1 Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	641,485,979.95	\$ 3,173,996,933.45	
2 Pagos de Principal Programados	1,081,657.05	\$ 5,351,911.45	
3 Pre-pagos de Principal	2,759,566.23	\$ 13,654,008.08	
4 Principal Producto Liquidaciones	254,256.51	\$ 1,258,031.21	
5 Utilidad / Pérdida Producto Liquidaciones	166,759.00	\$ 825,103.85	
6 Pago de principal Dacion/Adjudicacion	-	\$ -	
7 Quebranto de principal Dacion/Adjudicacion	-	\$ -	
8 Reverso de pago creditos : 43153,233953,10616	1,273.91	\$ 6,303.16	
<b>9 Saldo Final de los Créditos Hipotecarios</b>	<b>637,391,774.07</b>	<b>\$ 3,153,739,285.87</b>	

Total de Depósitos del Periodo			
	UDIs	Pesos	Pesos
10 Pagos de Principal Programados	1,081,657.05	\$ 5,351,911.45	
11 Pre-pagos de Principal	2,759,566.23	\$ 13,654,008.08	
12 Principal Producto Neto de Liquidaciones	87,497.51	\$ 432,927.35	
<b>13 Monto Total de Pagos de Principal</b>	<b>3,928,720.79</b>	<b>\$ 19,438,846.88</b>	
14 Intereses Ordinarios	2,715,998.69	\$ 13,438,441.03	
15 Intereses Moratorios	0.00	\$ -	
16 Comisión por Administración	542,466.43	\$ 2,684,059.88	
13 Penalización por prepago	0.00	\$ -	
14 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	283,950.08	\$ 1,404,951.49	
15 Seguro de Vida	284,791.20	\$ 1,409,113.25	
16 Seguro de Daños y Contenidos (+ IVA)	0.00	\$ -	
17 Seguro de DESEMPLEO	5,508.74	\$ 27,256.60	
18 Reclamación de GPI a SHF Prestamos:	0.00	\$ -	
19 Cargo por Cobranza	0.00	\$ -	
20 Cuota de Mantenimiento	0.00	\$ -	
21 Cuota de Conservación	2,008.80	\$ 9,939.31	
22 Montos Recibidos por Aplicar	421,674.35	\$ 2,086,394.93	
<b>23 Total de Depósitos del Periodo</b>	<b>8,185,119.08</b>	<b>\$ 40,499,003.36</b>	

Venta de bienes (Dacion o Adjudicacion)			
	UDIs	Pesos	
27 Valor Bien según inventario	643,224.72	\$ 3,182,600.00	
28 Valor recibido producto de la venta	359,002.09	\$ 1,776,300.00	
29 Quebranto resultado de venta de bien	284,222.62	\$ 1,406,300.00	

Operación de Cobertura de SHF			
	UDIs	Pesos	
24 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	283,950.08	\$ 1,404,951.49	
25 Cobertura Total a Pagar SHF	466,761.70	\$ 2,309,481.83	
26 Ejercicio de Cobertura SHF Aplicada	-92,416.04	\$ 457,263.68	
27 Saldo a Favor SHF	466,761.70	\$ 2,309,481.83	
28 Saldo a Favor	-182,811.62	\$ 904,530.34	

Cargos del Periodo			
	UDIs	Pesos	
29 Saldo a Favor SHF	466,761.70	\$ 2,309,481.83	
30 Seguros de Vida	264,879.72	\$ 1,310,593.61	
31 Seguros de Daños y Contenidos (+ IVA)	0.00	\$ -	
32 Seguros de Desempleo	4,779.55	\$ 23,648.65	
<b>33 Comisión por Administración más IVA</b>	<b>908,917.69</b>	<b>\$ 4,497,217.46</b>	
34 Cargo por Cobranza	0.00	\$ -	
35 Cuota de Mantenimiento	0.00	\$ -	
36 Cuota de Conservación	0.00	\$ -	
35 Pago GPI	440,413.43	\$ 2,179,113.67	
<b>37 Total de Cargos del Periodo</b>	<b>2,085,752.09</b>	<b>\$ 10,320,055.22</b>	

Seguros			
	UDIs	Pesos	
38 Seguro de Vida Cobrado	284,791.20	\$ 1,409,113.25	
39 Seguro de DESEMPLEO Cobrado	5,508.74	\$ 27,256.60	
40 Seguro de Vida y Daños Pagado	264,879.72	\$ 1,310,593.61	
41 Seguro de DESEMPLEO Pagado	4,779.55	\$ 23,648.65	
42 Saldo Positivo (Negativo)	20,640.67	\$ 102,127.59	
43 Seguro de Daños y Contenidos (+ IVA) Cobrado	0.00	\$ -	
44 Seguro de Daños y Contenidos (+ IVA) Pagado	-	\$ -	
45 Saldo Positivo (Negativo)	0.00	\$ -	

Resumen Cuenta General			
	UDIs	Pesos	
46 Total de Depósitos del Periodo	8,185,119.08	\$ 40,499,003.36	
47 Total de Cargos del Periodo	2,085,752.09	\$ 10,320,055.22	
48 Montos Recibidos por Aplicar	421,674.35	\$ 2,086,394.93	
49 Reversos	1,273.91	\$ 6,303.16	
50 Excedentes en Liquidación	0.00	\$ -	
51 Ejercicio de Swap SHF por Aplicar	0.00	\$ -	
52 Saldo Positivo Negativo en Seguros	0.00	\$ -	
<b>53 Disponible para Transferir al fideicomiso 599 INVEX</b>	<b>5,676,418.73</b>	<b>\$ 28,086,250.06</b>	<b>\$ 27,529,488.10</b>

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)
54 Al Corriente ( 0 Meses de Atraso)	2,944	34.96%	206,993,488.54	32.48%	210,779,071.75
55 0-30 Días de atraso	1,040	12.35%	78,158,360.82	12.26%	78,348,586.55
56 31-60 Días de atraso	476	5.65%	34,868,061.76	5.47%	34,939,839.08
57 61-90 Días de atraso	197	2.34%	13,612,676.23	2.14%	13,635,423.42
58 91-120 Días de atraso	61	0.72%	4,495,247.17	0.71%	4,499,882.77
59 121-150 Días de atraso	64	0.76%	4,535,508.40	0.71%	4,539,819.23
60 151-180 Días de atraso	58	0.69%	4,085,848.49	0.64%	4,086,831.71
61 181 ó más Días de atraso	3,580	42.52%	290,642,582.66	45.60%	290,656,525.44
	<b>8,420</b>	<b>100.00%</b>	<b>637,391,774.07</b>	<b>100.00%</b>	<b>641,485,979.95</b>

	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera
62 Número de Créditos	4,840	3,580	8,420
63 Saldo Insoluto de Principal en (UDIs)	346,749,191.41	290,642,582.66	637,391,774.07
64 Porcentaje del Total de Cartera (por Saldo Insoluto)	54.40%	45.60%	100.00%

	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera
65 Intereses No Cubiertos (UDIs)	1,801,265.41	88,392,163.93	90,193,429.34
66 Montos Recibidos por Aplicar (UDIs)	421,674.35	0.00	421,674.35
67 Saldo de Comisiones y Seguros No Cubiertos (UDIs)	601,134.70	28,416,081.09	29,017,215.79

	No. De Créditos	Saldo Insoluto
68 Proceso Judicial	3799	307,303,528.14

	No. De Créditos	UDI's	PESOS	Int. No Cobrados en UDI's
69 Créditos Mes Pasado en Portafolio	8536	641,485,979.95	\$ 3,173,996,933.45	0.00
70 Créditos Pre-pagados en el Periodo	42	2,648,954.96	\$ 13,106,716.57	0.00
71 Créditos Añadidos al Portafolio	-	-	\$ -	0.00
72 Créditos Eliminados (Pagados por Originador)	-	-	\$ -	0.00
73 Daciones y Adjudicaciones	216	13,076,395.78	\$ 64,700,463.29	0.00
73 Créditos Actuales en el Portafolio	8494	637,391,774.07	\$ 3,153,739,285.87	0.00