

**REPORTE DE COBRANZA MENSUAL**  
**ABC Capital, Institución de Banca Múltiple**  
**Cobranza del 02 de Agosto al 01 de Septiembre de 2014 Fideicomiso F/599 Banco INVEX.**

CONCEPTO	Valor UDIs	5.156221	Real		
	UDIs	PESOS	Aplicado		
	UDIs	Pesos	Pesos		
1 Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	593,038,047.92	\$ 3,057,835,236.48			
2 Pagos de Principal Programados	994,642.92	\$ 5,128,598.71			
3 Pre-pagos de Principal	1,394,801.18	\$ 7,191,903.14			
4 Principal Producto Liquidaciones	103,051.12	\$ 531,354.35			
5 Utilidad / Pérdida Producto Liquidaciones	- 1,701.51	-\$ 8,773.36			
6 Pago de principal Dacion/Adjudicacion	151,950.58	\$ 783,490.77			
7 Quebranto de principal Dacion/Adjudicacion	-	\$ -			
8 Reverso de pago credito:	-	\$ -			
9 <b>Saldo Final de los Créditos Hipotecarios</b>	<b>590,393,602.12</b>	<b>\$ 3,044,199,889.52</b>			
<b>Total de Depósitos del Periodo</b>	<b>UDIs</b>	<b>Pesos</b>	<b>Pesos</b>		
10 Pagos de Principal Programados	994,642.92	\$ 5,128,598.71			
11 Pre-pagos de Principal	1,394,801.18	\$ 7,191,903.14			
12 Principal Producto Neto de Liquidaciones	101,349.61	\$ 522,580.99			
13 <b>Monto Total de Pagos de Principal</b>	<b>2,490,793.71</b>	<b>12,843,082.83</b>			
14 Intereses Ordinarios	2,190,046.39	11,292,363.19			
15 Intereses Moratorios	27,373.25	141,142.53			
16 Comisión por Administración	450,182.99	2,321,242.99			
13 Penalización por prepago	0.00	0.00			
14 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	230,392.10	1,187,952.58			
15 Seguro de Vida	246,901.06	1,273,076.43			
16 Seguro de Daños y Contenidos (+ IVA)	0.00	0.00			
17 Seguro de DESEMPLEO	4,167.04	21,486.18			
18 Reclamación de GPI a SHF Prestamos:236995 \$ 94,138.84, 232186 \$	45,470.38	234,455.32			
19 Cargo por Cobranza	0.00	0.00			
20 Cuota de Mantenimiento	0.00	0.00			
21 Cuota de Conservación	1,950.66	10,058.03			
22 Montos Recibidos por Aplicar	132,710.11	\$ 684,282.66			
23 <b>Total de Depósitos del Periodo</b>	<b>5,819,987.69</b>	<b>30,009,142.74</b>			
<b>Venta de bienes (Dacion o Adjudicacion)</b>	<b>UDIs</b>	<b>Pesos</b>			
24 Valor Bien según inventario	0.00	\$ -			
25 Valor recibido producto de la venta	0.00	\$ -			
26 Quebranto resultado de venta de bien	0.00	\$ -			
<b>INGRESOS DE CREDITOS CON PRODUCTOS DE SOLUCION</b>	<b>UDIs</b>	<b>Pesos</b>			
27 Pagos de Principal Programados	356,440.99	1,837,888.52			
28 Intereses Ordinarios	224,016.25	1,155,077.29			
29 Comisiones	46,911.95	241,888.38			
<b>ACLARACIONES</b>	<b>UDIs</b>	<b>Pesos</b>			
30 Aclaraciones pendientes de Reembolsar	0.00	0.00			
<b>Operación de Cobertura de SHF</b>	<b>UDIs</b>	<b>Pesos</b>			
31 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	230,392.10	\$ 1,187,952.58			
32 Cobertura Total a Pagar SHF	434,955.63	\$ 2,242,727.35			
33 Ejercicio de Cobertura SHF Aplicada	-107,475.62	-\$ 554,168.03			
34 Saldo a Favor SHF	434,955.63	\$ 2,242,727.35			
35 Saldo a Favor	-204,563.53	-\$ 1,054,774.77			
<b>Cargos del Periodo</b>	<b>UDIs</b>	<b>Pesos</b>			
36 Saldo a Favor SHF	327,480.01	\$ 1,688,559.32			
37 Seguros de Vida	-	\$ -			
38 Seguros de Daños y Contenidos (+ IVA)	-	\$ -			
39 Seguros de Desempleo	-	\$ -			
40 Comisión por Administración más IVA	-	\$ -			
41 Cargo por Cobranza	-	\$ -			
42 Cuota de Mantenimiento	-	\$ -			
43 Cuota de Conservación	-	\$ -			
44 Pago SCV	98,485.70	\$ 507,814.02			
<b>Total de Cargos del Periodo</b>	<b>425,965.71</b>	<b>\$ 2,196,373.34</b>			
<b>Seguros</b>	<b>UDIs</b>	<b>Pesos</b>			
45 Seguro de Vida Cobrado	246,901.06	\$ 1,273,076.43			
46 Seguro de DESEMPLEO Cobrado	4,167.04	\$ 21,486.18			
47 Seguro de Vida y Daños Pagado	-	\$ -			
48 Seguro de DESEMPLEO Pagado	-	\$ -			
49 Saldo Positivo (Negativo)	251,068.10	\$ 1,294,562.61			
50 Seguro de Daños y Contenidos (+ IVA) Cobrado	-	\$ -			
51 Seguro de Daños y Contenidos (+ IVA) Pagado	-	\$ -			
52 <b>Saldo Positivo (Negativo)</b>	<b>-</b>	<b>\$ -</b>			
<b>Resumen Cuenta General</b>	<b>UDIs</b>	<b>Pesos</b>			
53 Total de Depósitos del Periodo	5,819,987.69	\$ 30,009,142.74			
54 Total de Cargos del Periodo	425,965.71	\$ 2,196,373.34			
55 Montos Recibidos por Aplicar	132,710.11	\$ 684,282.66			
56 Reversos	-	\$ -			
57 Excedentes en Liquidación	-	\$ -			
58 Ejercicio de Swap SHF por Aplicar	-	\$ -			
61 Saldo Positivo Negativo en Seguros	-	\$ -			
62 Flujos directos en cuentas del Fideicomiso	3,709,741.45	\$ 19,128,246.77			
63 <b>Disponible para Transferir al fideicomiso 599 INVEX</b>	<b>1,551,570.31</b>	<b>\$ 8,000,239.97</b>	<b>\$ 7,951,523.37</b>		
<b>Status de la Cartera de Créditos Hipotecarios</b>	<b>No. De Créditos</b>	<b>Porcentaje del Portafolio</b>	<b>Saldo Insoluto de Principal de los Créditos (UDIs)</b>	<b>Porcentaje del Portafolio</b>	<b>Saldo insoluto inicial de Principal de los créditos (UDIs)</b>
64 Al Corriente ( 0 Meses de Atraso)	2,593	0.00%	172,769,178.14	29.26%	175,116,661.30
65 0-30 Días de atraso	856	10.76%	61,075,154.04	10.34%	61,247,640.87
66 31-60 Días de atraso	302	3.79%	21,621,648.66	3.66%	21,662,433.30
67 61-90 Días de atraso	249	3.13%	17,723,420.21	3.00%	17,774,268.76
68 91-120 Días de atraso	72	0.90%	5,253,632.40	0.89%	5,259,199.25
69 121-150 Días de atraso	53	0.67%	3,551,832.29	0.60%	3,555,843.55
70 151-180 Días de atraso	35	0.44%	2,317,178.98	0.39%	2,319,872.40
71 181 ó más Días de atraso	3,798	47.73%	306,081,557.40	51.84%	306,102,128.49
	<b>7,958</b>	<b>67.42%</b>	<b>590,393,602.12</b>	<b>100.00%</b>	<b>593,038,047.92</b>
	<b>Cartera Vigente</b>	<b>Cartera Vencida (+ de 180 días)</b>	<b>Total de Cartera</b>		
72 Número de Créditos	4,160	3,798	7,958		
73 Saldo Insoluto de Principal en (UDIs)	284,312,044.72	306,081,557.40	590,393,602.12		
74 Porcentaje del Total de Cartera (por Saldo Insoluto)	48.16%	51.84%	100.00%		
	<b>Cartera Vigente</b>	<b>Cartera Vencida (+ de 180 días)</b>	<b>Total de Cartera</b>		
75 Intereses No Cubiertos (UDIs)	1,442,206.19	114,189,594.22	115,631,800.41		
76 Montos Recibidos por Aplicar (UDIs)	132,710.11	0.00	132,710.11		
77 Saldo de Comisiones y Seguros No Cubiertos (UDIs)	486,474.81	37,543,879.04	38,030,353.85		
	<b>No. De Créditos</b>	<b>Saldo Insoluto</b>			
78 Proceso Judicial	3913	314,199,809.90			
	<b>No. De Créditos</b>	<b>UDI's</b>	<b>PESOS</b>	<b>Int. No Cobrados en UDI's</b>	
79 Créditos Mes Pasado en Portafolio	7985	593,038,047.92	\$ 3,057,835,236.48	0.00	
80 Créditos Pre-pagados en el Periodo	27	1,460,713.79	\$ 7,531,763.12	0.00	
81 Créditos Añadidos al Portafolio			\$ -	0.00	
82 Créditos Eliminados (Pagados por Originador)			\$ -	0.00	
83 Daciones y Adjudicaciones	210	12,424,942.51	\$ 64,065,749.48	0.00	
84 Créditos Actuales en el Portafolio	7958	590,393,602.12	\$ 3,044,199,889.52	0.00	