

**REPORTE DE COBRANZA MENSUAL**  
**ABC Capital, Institución de Banca Múltiple**  
**Cobranza del 02 de Diciembre al 01 de Enero de 2015 Fideicomiso F/599 Banco INVEX.**

CONCEPTO	Valor UDIs	5.271731	Real
	UDIs	PESOS	Aplicado
			Pesos
1 Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	581,280,669.75	\$ 3,064,355,326.42	
2 Pagos de Principal Programados	974,175.06	\$ 5,135,588.86	
3 Pre-pagos de Principal	3,087,059.19	\$ 16,274,145.63	
4 Principal Producto Liquidaciones	102,008.39	\$ 537,760.79	
5 Utilidad / Pérdida Producto Liquidaciones	26,677.33	\$ 140,635.71	
6 Pago de principal Dacion/Adjudicacion	484,336.81	\$ 2,553,293.38	
7 Quebranto de principal Dacion/Adjudicacion	277,215.32	\$ 1,461,404.60	
8 Reverso de pago credito:	1,785.41	\$ 9,412.20	
<b>9 Saldo Final de los Créditos Hipotecarios</b>	<b>576,357,660.39</b>	<b>\$ 3,038,402,545.37</b>	

Total de Depósitos del Periodo			
	UDIs	Pesos	
10 Pagos de Principal Programados	974,175.06	\$ 5,135,588.86	
11 Pre-pagos de Principal	3,087,059.19	\$ 16,274,145.63	
12 Principal Producto Neto de Liquidaciones	75,331.06	\$ 397,125.08	
<b>13 Monto Total de Pagos de Principal</b>	<b>4,136,565.31</b>	<b>21,806,859.58</b>	
14 Intereses Ordinarios	2,123,697.90	\$ 11,195,564.05	
15 Intereses Moratorios	27,666.36	\$ 145,849.61	
16 Comisión por Administración	429,747.66	\$ 2,265,514.06	
13 Penalización por prepago	0.00	\$ 0.00	
14 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	218,413.60	\$ 1,151,417.75	
15 Seguro de Vida	205,250.26	\$ 1,082,024.16	
16 Seguro de Daños y Contenidos (+ IVA)	0.00	\$ 0.00	
17 Seguro de DESEMPLEO	3,701.85	\$ 19,515.16	
18 Reclamación de GPI a SHF Prestamos: 25286 \$ 103,121.48 , 14625 \$	65,240.31	\$ 343,929.36	
19 Cargo por Cobranza	0.00	\$ 0.00	
20 Cuota de Mantenimiento	0.00	\$ 0.00	
21 Cuota de Conservación	2,587.17	\$ 13,638.86	
22 Montos Recibidos por Aplicar	109,500.76	\$ 577,258.55	
<b>23 Total de Depósitos del Periodo</b>	<b>7,322,371.18</b>	<b>38,601,571.14</b>	

Venta de bienes (Dacion o Adjudicacion)			
	UDIs	Pesos	
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	\$ -	

INGRESOS DE CRÉDITOS CON PRODUCTOS DE SOLUCION			
	UDIs	Pesos	
27 Pagos de Principal Programados	311,862.56	\$ 1,644,055.53	
28 Intereses Ordinarios	260,935.38	\$ 1,375,581.13	
29 Comisiones	62,587.45	\$ 329,944.20	

ACLARACIONES			
	UDIs	Pesos	
30 Aclaraciones pendientes de Reembolsar	23,399.88	\$ 123,357.85	

Operación de Cobertura de SHF			
	UDIs	Pesos	
31 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	218,413.60	\$ 1,151,417.75	
32 Cobertura Total a Pagar SHF	225,668.51	\$ 1,189,663.70	
33 Ejercicio de Cobertura SHF Aplicada	140,544.83	\$ 740,914.55	
34 Saldo a Favor SHF	225,668.51	\$ 1,189,663.70	
35 Saldo a Favor	-7,254.91	\$ -38,245.95	

Cargos del Periodo			
	UDIs	Pesos	
36 Saldo a Favor SHF	-	\$ -	
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 GPI	-	\$ -	
<b>Total de Cargos del Periodo</b>	<b>-</b>	<b>\$ -</b>	

Seguros			
	UDIs	Pesos	
45 Seguro de Vida Cobrado	205,250.26	\$ 1,082,024.16	
46 Seguro de DESEMPLEO Cobrado	3,701.85	\$ 19,515.16	
47 Seguro de Vida y Daños Pagado	-	\$ -	
48 Seguro de DESEMPLEO Pagado	-	\$ -	
49 Saldo Positivo (Negativo)	208,952.11	\$ 1,101,539.32	
50 Seguro de Daños y Contenidos (+ IVA) Cobrado	0.00	\$ -	
51 Seguro de Daños y Contenidos (+ IVA) Pagado	-	\$ -	
<b>52 Saldo Positivo (Negativo)</b>	<b>0.00</b>	<b>\$ -</b>	

Resumen Cuenta General			
	UDIs	Pesos	
53 Total de Depósitos del Periodo	7,322,371.18	\$ 38,601,571.14	
54 Total de Cargos del Periodo	-	\$ -	
55 Montos Recibidos por Aplicar	109,500.76	\$ 577,258.55	
56 Reversos	2,365.64	\$ 12,471.02	
57 Excedentes en Liquidación	-	\$ -	
58 Ejercicio de Swap SHF por Aplicar	-	\$ -	
61 Saldo Positivo Negativo en Seguros	-	\$ -	
62 Flujos directos en cuentas del Fideicomiso	3,461,521.56	\$ 18,248,210.50	
<b>63 Disponible para Transferir al fideicomiso 599 INVEX</b>	<b>3,748,983.22</b>	<b>\$ 19,763,631.07</b>	<b>\$ 19,678,444.07</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)
64 Al Corriente ( 0 Meses de Atraso)	2,376	0.00%	153,353,061.56	26.61%	157,977,754.25
65 0-30 Dias de atraso	912	11.67%	64,937,721.48	11.27%	65,131,516.02
66 31-60 Dias de atraso	295	3.78%	20,943,197.61	3.63%	20,985,645.91
67 61-90 Dias de atraso	178	2.28%	13,084,435.44	2.27%	13,117,495.23
68 91-120 Dias de atraso	86	1.10%	6,116,107.59	1.06%	6,122,800.11
69 121-150 Dias de atraso	59	0.76%	4,184,009.31	0.73%	4,186,435.82
70 151-180 Dias de atraso	48	0.61%	3,405,719.49	0.59%	3,407,133.47
71 181 ó más Dias de atraso	3,859	49.39%	310,333,407.91	53.84%	310,351,688.94
	<b>7,813</b>	<b>69.59%</b>	<b>576,357,660.39</b>	<b>100.00%</b>	<b>581,280,669.75</b>

	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera
72 Número de Créditos	3,954	3,859	7,813
73 Saldo Insoluto de Principal en (UDIs)	266,024,252.48	310,333,407.91	576,357,660.39
74 Porcentaje del Total de Cartera (por Saldo Insoluto)	46.16%	53.84%	100.00%

	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera
75 Intereses No Cubiertos (UDIs)	1,438,931.22	121,823,885.61	123,262,816.83
76 Montos Recibidos por Aplicar (UDIs)	109,500.76	0.00	109,500.76

77 Saldo de Comisiones y Seguros No Cubiertos (UDIs)	447,312.27	40,528,361.09	40,975,673.36
--	------------	---------------	---------------

	No. De Créditos	Saldo Insoluto
78 Proceso Judicial	4074	325,292,621.37

	No. De Créditos	UDI's	PESOS	Int. No Cobrados en UDI's
79 Créditos Mes Pasado en Portafolio	7862	581,280,669.75	\$ 3,064,355,326.42	0.00
80 Créditos Pre-pagos en el Periodo	49	3,617,642.44	\$ 19,071,237.80	0.00
81 Créditos Añadidos al Portafolio	-	-	\$ -	0.00
82 Créditos Eliminados (Pagados por Originador)	-	-	\$ -	0.00
83 Daciones y Adjudicaciones	224	13,159,254.43	\$ 69,372,049.51	0.00
84 Créditos Actuales en el Portafolio	7813	576,357,660.39	\$ 3,038,402,545.37	0.00