

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

CONCEPTO	Valor UDIs	5.298382	Real
	UDIs	PESOS	Aplicado
			Pesos
1 Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	570,082,946.33	\$ 3,020,517,221.34	
2 Pagos de Principal Programados	958,607.17	\$ 5,079,066.97	
3 Pre-pagos de Principal	2,151,239.84	\$ 11,398,090.45	
4 Principal Producto Liquidaciones	136,596.14	\$ 723,738.53	
5 Utilidad / Pérdida Producto Liquidaciones	-	\$ 11,375.47	
6 Pago de principal Dación/Adjudicación	29,220.74	\$ 154,822.64	
7 Quebranto de principal Dación/Adjudicación	29,329.24	\$ 155,397.52	
8 Reverso de pago credito:	6,197.02	\$ 32,834.18	
<b>9 Saldo Final de los Créditos Hipotecarios</b>	<b>566,784,150.22</b>	<b>\$ 3,003,038,939.41</b>	

Total de Depósitos del Periodo			
	UDIs	Pesos	
10 Pagos de Principal Programados	958,607.17	\$ 5,079,066.97	
11 Pre-pagos de Principal	2,151,239.84	\$ 11,398,090.45	
12 Principal Producto Neto de Liquidaciones	134,449.17	\$ 712,363.06	
<b>13 Monto Total de Pagos de Principal</b>	<b>3,244,296.18</b>	<b>17,189,520.48</b>	
14 Intereses Ordinarios	2,057,063.20	10,899,106.63	
15 Intereses Moratorios	24,359.12	129,063.92	
16 Comisión por Administración	410,995.77	2,177,612.59	
13 Penalización por prepago	0.00	0.00	
14 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	228,901.72	1,212,808.75	
15 Seguro de Vida	172,090.45	911,800.94	
16 Seguro de Daños y Contenidos (+ IVA)	0.00	0.00	
17 Seguro de DESEMPLEO	3,531.34	18,710.39	
18 Reclamación de GPI a SHF Prestamos: 258540 \$208,404.57 262109 \$	460,579.83	2,440,327.87	
19 Cargo por Cobranza	0.00	0.00	
20 Cuota de Mantenimiento	0.00	0.00	
21 Cuota de Conservación	1,667.57	8,835.42	
22 Montos Recibidos por Aplicar	135,544.71	718,167.65	
<b>23 Total de Depósitos del Periodo</b>	<b>6,739,029.89</b>	<b>35,705,954.66</b>	

Venta de bienes (Dación o Adjudicación)			
	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	231,068.72	1,224,290.35	
28 Intereses Ordinarios	290,352.97	1,538,400.95	
29 Comisiones	54,369.02	288,067.84	

ACLARACIONES			
	UDIs	Pesos	
30 Aclaraciones pendientes de Reembolsar	26,419.56	139,980.92	

Operación de Cobertura de SHF			
	UDIs	Pesos	
31 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	228,901.72	\$ 1,212,808.75	
32 Cobertura Total a Pagar SHF	214,612.20	\$ 1,137,097.40	
33 Ejercicio de Cobertura SHF Aplicada	-4,979.49	\$ 25,893.39	
34 Saldo a Favor SHF	214,612.20	\$ 1,137,097.40	
35 Saldo a Favor	14,289.52	\$ 75,711.35	

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	172,090.45	\$ 911,800.94	
46 Seguro de DESEMPLEO Cobrado	3,531.34	\$ 18,710.39	
47 Seguro de Vida y Daños Pagado	-	\$ -	
48 Seguro de DESEMPLEO Pagado	-	\$ -	
49 Saldo Positivo (Negativo)	175,621.79	\$ 930,511.33	
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	6,739,029.89	\$ 35,705,954.66	
54 Total de Cargos del Periodo	-	\$ -	
55 Montos Recibidos por Aplicar	135,544.71	\$ 718,167.65	
56 Reversos	8,523.33	\$ 45,159.86	
57 Excedentes en Liquidación	-	\$ -	
58 Ejercicio de Swap SHF por Aplicar	-	\$ -	
61 Saldo Positivo Negativo en Seguros	-	\$ -	
62 Flujos directos en cuentas del Fideicomiso	3,704,922.38	\$ 19,630,094.07	
<b>63 Disponible para Transferir al fideicomiso 599 INVEX</b>	<b>2,890,039.46</b>	<b>\$ 15,312,533.08</b>	<b>\$ 15,222,374.31</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)	2,490	0.00%	160,578,415.60	28.33%	163,558,100.76
65 0-30 Días de atraso	743	9.63%	51,581,947.81	9.10%	51,792,675.99
66 31-60 Días de atraso	279	3.61%	19,703,550.43	3.48%	19,752,621.06
67 61-90 Días de atraso	156	2.02%	11,607,083.07	2.05%	11,640,182.91
68 91-120 Días de atraso	56	0.73%	3,637,418.56	0.64%	3,642,628.34
69 121-150 Días de atraso	48	0.62%	3,322,250.89	0.59%	3,325,675.77
70 151-180 Días de atraso	28	0.36%	2,080,323.74	0.37%	2,082,865.72
71 181 ó más Días de atraso	3,918	50.76%	314,273,160.12	55.45%	314,288,195.78
	<b>7,718</b>	<b>67.74%</b>	<b>566,784,150.22</b>	<b>100.00%</b>	<b>570,082,946.33</b>

	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera
72 Número de Créditos	3,800	3,918	7,718
73 Saldo Insoluto de Principal en (UDIs)	252,510,990.10	314,273,160.12	566,784,150.22
74 Porcentaje del Total de Cartera (por Saldo Insoluto)	44.55%	55.45%	100.00%

	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera
75 Intereses No Cubiertos (UDIs)	1,152,175.24	127,609,591.15	128,761,766.39
76 Montos Recibidos por Aplicar (UDIs)	135,544.71	0.00	135,544.71

77 Saldo de Comisiones y Seguros No Cubiertos (UDIs)	400,181.95	42,833,785.58	43,233,967.53
--	------------	---------------	---------------

	No. De Créditos	Saldo Insoluto
78 Proceso Judicial	4148	329,994,408.31

	No. De Créditos	UDI's	PESOS	Int. No Cobrados en UDI's
79 Créditos Mes Pasado en Portafolio	7753	570,082,946.33	\$ 3,020,517,221.34	0.00
80 Créditos Pre-pagados en el Periodo	35	2,088,579.95	\$ 11,066,094.41	0.00
81 Créditos Añadidos al Portafolio	-	-	\$ -	0.00
82 Créditos Eliminados (Pagados por Originador)	-	-	\$ -	0.00
83 Daciones y Adjudicaciones	232	13,650,175.23	\$ 72,323,842.74	0.00
84 Créditos Actuales en el Portafolio	7718	566,784,150.22	\$ 3,003,038,939.41	0.00