

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

CONCEPTO	Valor UDIs	5.313757	Real			
	UDIs	PESOS	Aplicado			
<b>Pesos</b>						
1 Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	566,784,150.22	\$ 3,011,753,245.72				
2 Pagos de Principal Programados	879,208.37	\$ 4,671,899.63				
3 Pre-pagos de Principal	1,169,510.45	\$ 6,214,494.34				
4 Principal Producto Liquidaciones	116,495.01	\$ 619,026.17				
5 Utilidad / Pérdida Producto Liquidaciones	877.83	\$ 4,664.58				
6 Pago de principal Dacion/Adjudicacion	104,504.57	\$ 555,311.89				
7 Quebranto de principal Dacion/Adjudicacion	189,158.74	\$ 1,005,143.58				
8 Reverso de pago credito:	4,101.38	\$ 21,793.74				
<b>9 Saldo Final de los Créditos Hipotecarios</b>	<b>564,329,374.46</b>	<b>\$ 2,998,709,163.84</b>				
<b>Total de Depósitos del Periodo</b>						
10 Pagos de Principal Programados	879,208.37	\$ 4,671,899.63				
11 Pre-pagos de Principal	1,169,510.45	\$ 6,214,494.34				
12 Principal Producto Neto de Liquidaciones	115,617.18	\$ 614,361.60				
<b>13 Monto Total de Pagos de Principal</b>	<b>2,164,336.00</b>	<b>11,500,755.57</b>				
14 Intereses Ordinarios	1,847,710.97	\$ 9,818,287.10				
15 Intereses Moratorios	22,563.55	\$ 119,897.22				
16 Comisión por Administración	370,887.90	\$ 1,970,808.17				
13 Penalización por prepago	0.00	\$ 0.00				
14 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	208,236.51	\$ 1,106,518.21				
15 Seguro de Vida	161,727.31	\$ 859,379.63				
16 Seguro de Daños y Contenidos (+ IVA)	0.00	\$ 0.00				
17 Seguro de DESEMPLEO	3,400.51	\$ 18,069.48				
18 Reclamación de GPI a SHF Prestamos: 234767 \$102,929.75 , 17707 \$	106,313.21	\$ 564,922.55				
19 Cargo por Cobranza	0.00	\$ 0.00				
20 Cuota de Mantenimiento	0.00	\$ 0.00				
21 Cuota de Conservación	1,274.41	\$ 6,771.91				
22 Montos Recibidos por Aplicar	119,580.44	\$ 635,421.40				
<b>23 Total de Depósitos del Periodo</b>	<b>5,006,030.81</b>	<b>26,600,831.25</b>				
<b>Venta de bienes (Dacion o Adjudicacion)</b>						
24 Valor Bien según inventario	493,119.45	\$ 2,620,316.94				
25 Valor recibido producto de la venta	221,124.15	\$ 1,175,000.00				
26 Quebranto resultado de venta de bien	271,995.30	\$ 1,445,316.94				
<b>INGRESOS DE CRÉDITOS CON PRODUCTOS DE SOLUCION</b>						
27 Pagos de Principal Programados	173,560.52	\$ 922,258.43				
28 Intereses Ordinarios	267,832.72	\$ 1,423,197.99				
29 Comisiones	54,388.82	\$ 289,008.97				
<b>ACLARACIONES</b>						
30 Aclaraciones pendientes de Reembolsar	27,482.80	\$ 146,036.90				
<b>Operación de Cobertura de SHF</b>						
31 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	208,236.51	\$ 1,106,518.21				
32 Cobertura Total a Pagar SHF	211,204.42	\$ 1,122,288.96				
33 Ejercicio de Cobertura SHF Aplicada	-15,251.70	\$ 81,044.12				
34 Saldo a Favor SHF	211,204.42	\$ 1,122,288.96				
35 Saldo a Favor	-2,967.91	\$ 15,770.75				
<b>Cargos del Periodo</b>						
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>				
<b>Seguros</b>						
45 Seguro de Vida Cobrado	161,727.31	\$ 859,379.63				
46 Seguro de DESEMPLEO Cobrado	3,400.51	\$ 18,069.48				
47 Seguro de Vida y Daños Pagado	-	\$ -				
48 Seguro de DESEMPLEO Pagado	-	\$ -				
49 Saldo Positivo (Negativo)	165,127.82	\$ 877,449.11				
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>				
<b>Resumen Cuenta General</b>						
53 Total de Depósitos del Periodo	5,006,030.81	\$ 26,600,831.25				
54 Total de Cargos del Periodo	-	\$ -				
55 Montos Recibidos por Aplicar	119,580.44	\$ 635,421.40				
56 Reversos	4,101.38	\$ 21,793.74				
57 Excedentes en Liquidación	-	\$ -				
58 Ejercicio de Swap SHF por Aplicar	-	\$ -				
61 Saldo Positivo Negativo en Seguros	-	\$ -				
62 Flujos directos en cuentas del Fideicomiso	3,189,118.71	\$ 16,946,201.88				
<b>63 Disponible para Transferir al fideicomiso 599 INVEX</b>	<b>1,693,230.28</b>	<b>\$ 8,997,414.23</b>	<b>\$ 8,947,139.20</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)	
64 Al Corriente ( 0 Meses de Atraso)	2,355	0.00%	151,129,828.18	26.78%	153,346,066.18	
65 0-30 Días de atraso	821	10.66%	56,700,472.90	10.05%	56,848,609.64	
66 31-60 Días de atraso	294	3.82%	20,199,797.06	3.58%	20,234,276.59	
67 61-90 Días de atraso	172	2.23%	12,449,123.58	2.21%	12,474,959.64	
68 91-120 Días de atraso	68	0.88%	4,664,301.07	0.83%	4,669,852.15	
69 121-150 Días de atraso	31	0.40%	1,981,517.74	0.35%	1,984,185.13	
70 151-180 Días de atraso	40	0.52%	2,832,839.72	0.50%	2,835,726.00	
71 181 ó más Días de atraso	3,918	50.89%	314,371,494.21	55.71%	314,390,474.89	
	<b>7699</b>	<b>69.41%</b>	<b>564,329,374.46</b>	<b>100.00%</b>	<b>566,784,150.22</b>	
72 Número de Créditos	3,781	3,918	7,699			
73 Saldo Insoluto de Principal en (UDIs)	249,957,880.25	314,371,494.21	564,329,374.46			
74 Porcentaje del Total de Cartera (por Saldo Insoluto)	44.29%	55.71%	100.00%			
	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera			
75 Intereses No Cubiertos (UDIs)	1,236,376.26	129,582,972.96	130,819,349.22			
76 Montos Recibidos por Aplicar (UDIs)	119,580.44	0.00	119,580.44			
77 Saldo de Comisiones y Seguros No Cubiertos (UDIs)	432,220.35	43,633,531.75	44,065,752.10			
	No. De Créditos	Saldo Insoluto				
78 Proceso Judicial	4150	329,988,221.71				
	No. De Créditos	UDI's	PESOS	Int. No Cobrados en UDI's		
79 Créditos Mes Pasado en Portafolio	7718	566,784,150.22	\$ 3,011,753,245.72	0.00		
80 Créditos Pre-pagos en el Periodo	19	1,404,337.82	\$ 7,462,309.92	0.00		
81 Créditos Añadidos al Portafolio	-	-	\$ -	0.00		
82 Créditos Eliminados (Pagados por Originador)	-	-	\$ -	0.00		
83 Daciones y Adjudicaciones	230	13,257,573.84	\$ 70,447,525.79	0.00		
84 Créditos Actuales en el Portafolio	7699	564,329,374.46	\$ 2,998,709,163.84	0.00		