

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

		Valor UDIs	5.362385	Real		
CONCEPTO		UDIs	PESOS	Aplicado		
		UDIs	Pesos	Pesos		
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	543,824,702.14	\$	2,916,197,425.39		
2	Pagos de Principal Programados	874,926.76	\$	4,691,694.13		
3	Pre-pagos de Principal	1,999,830.14	\$	10,723,859.15		
4	Principal Producto Liquidaciones	49,325.14	\$	264,500.39		
5	Utilidad / Pérdida Producto Liquidaciones	- 306.66	-\$	1,644.43		
6	Pago de principal Dacion/Adjudicacion	-	-	-		
7	Quebranto de principal Dacion/Adjudicacion	-	-	-		
8	Reverso de pago credito:	1,233.71	\$	6,615.63		
9	Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	540,901,853.81	\$	2,900,523,987.34		
Total de Depósitos del Periodo		UDIs	Pesos	Pesos		
10	Pagos de Principal Programados	874,926.76	\$	4,691,694.13		
11	Pre-pagos de Principal	1,999,830.14	\$	10,723,859.15		
12	Principal Producto Neto de Liquidaciones	49,018.48	\$	262,855.96		
13	Monto Total de Pagos de Principal	2,923,775.38	\$	15,678,409.24		
14	Intereses Ordinarios	1,720,114.21	\$	9,223,914.64		
15	Intereses Moratorios	20,711.28	\$	111,061.86		
16	Comisión por Administración	366,555.55	\$	1,965,611.98		
13	Penalización por prepago	0.00	\$	0.00		
14	Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	189,605.21	\$	1,016,736.13		
15	Seguro de Vida	160,380.34	\$	860,021.13		
16	Seguro de Daños y Contenidos (+ IVA)	0.00	\$	0.00		
17	Seguro de DESEMPLEO	2,996.66	\$	16,069.24		
18	Reclamación de GPI a SHF Prestamos: 225058 \$ 76,881.36, 233351	58,688.26	\$	314,709.03		
19	Cargo por Cobranza	0.00	\$	0.00		
20	Cuota de Mantenimiento	0.00	\$	0.00		
21	Cuota de Conservación	1,447.56	\$	7,762.37		
22	Montos Recibidos por Aplicar	90,479.62	\$	485,186.56		
23	Total de Depósitos del Periodo	5,534,754.07	\$	29,679,482.19		
Venta de bienes (Dacion o Adjudicacion)		UDIs	Pesos			
24	Valor Bien según inventario	90,239.70	\$	483,900.00		
25	Valor recibido producto de la venta	63,218.14	\$	339,000.00		
26	Quebranto resultado de venta de bien	27,021.56	\$	144,900.00		
INGRESOS DE CREDITOS CON PRODUCTOS DE SOLUCION		UDIs	Pesos			
27	Pagos de Principal Programados	307,029.54	\$	1,646,410.60		
28	Intereses Ordinarios	264,237.21	\$	1,416,941.65		
29	Comisiones	64,569.04	\$	346,244.05		
ACLARACIONES		UDIs	Pesos			
30	Aclaraciones pendientes de Reembolsar	33,856.76	\$	181,552.99		
Operación de Cobertura de SHF		UDIs	Pesos			
31	Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	189,605.21	\$	1,016,736.13		
32	Cobertura Total a Pagar SHF	194,033.62	\$	1,040,482.95		
33	Ejercicio de Cobertura SHF Aplicada	-43,639.49	-\$	234,011.74		
34	Saldo a Favor SHF	194,033.62	\$	1,040,482.95		
35	Saldo a Favor	-4,428.41	-\$	23,746.82		
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	-	-\$	-		
Total de Cargos del Periodo		-	-\$	-		
Seguros		UDIs	Pesos			
45	Seguro de Vida Cobrado	160,380.34	\$	860,021.13		
46	Seguro de DESEMPLEO Cobrado	2,996.66	\$	16,069.24		
47	Seguro de Vida y Daños Pagado	-	-\$	-		
48	Seguro de DESEMPLEO Pagado	-	-\$	-		
49	Saldo Positivo (Negativo)	163,377.00	\$	876,090.37		
50	Seguro de Daños y Contenidos (+ IVA) Cobrado	0.00	\$	-		
51	Seguro de Daños y Contenidos (+ IVA) Pagado	-	-\$	-		
52	Saldo Positivo (Negativo)	0.00	\$	-		
Resumen Cuenta General		UDIs	Pesos			
53	Total de Depósitos del Periodo	5,534,754.07	\$	29,679,482.19		
54	Total de Cargos del Periodo	-	-\$	-		
55	Montos Recibidos por Aplicar	90,479.62	\$	485,186.56		
56	Reversos	1,819.99	\$	9,759.49		
57	Excedentes en Liquidación	-	-\$	-		
58	Ejercicio de Swap SHF por Aplicar	-	-\$	-		
61	Saldo Positivo Negativo en Seguros	-	-\$	-		
62	Flujos directos en cuentas del Fideicomiso	3,150,041.81	\$	16,891,736.95		
63	Disponible para Transferir al fideicomiso 599 INVEX	2,292,412.65	\$	12,292,799.19		
			\$	12,220,534.31		
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)	2,217	0.00%	137,080,879.74	25.34%	139,701,543.89
65	0-30 Días de atraso	677	9.07%	45,209,417.53	8.36%	45,421,411.03
66	31-60 Días de atraso	326	4.37%	23,140,560.76	4.28%	23,188,409.17
67	61-90 Días de atraso	142	1.90%	9,404,986.42	1.74%	9,428,679.92
68	91-120 Días de atraso	67	0.90%	4,111,302.24	0.76%	4,116,232.93
69	121-150 Días de atraso	42	0.56%	2,722,287.54	0.50%	2,725,146.91
70	151-180 Días de atraso	38	0.51%	2,412,090.65	0.45%	2,413,742.10
71	181 ó más Días de atraso	3,955	52.99%	316,820,328.93	58.57%	316,829,536.19
		7464	70.30%	540,901,853.81	100.00%	543,824,702.14
		Cartera Vigente	Cartera Vencida de 180 días)	Total de Cartera		
72	Número de Créditos	3,509	3,955	7,464		
73	Saldo Insoluto de Principal en (UDIs)	224,081,524.88	316,820,328.93	540,901,853.81		
74	Porcentaje del Total de Cartera (por Saldo Insoluto)	41.43%	58.57%	100.00%		
		Cartera Vigente	Cartera Vencida de 180 días)	Total de Cartera		
75	Intereses No Cubiertos (UDIs)	1,132,442.17	142,588,509.03	143,720,951.20		
76	Montos Recibidos por Aplicar (UDIs)	90,479.62	0.00	90,479.62		
77	Saldo de Comisiones y Seguros No Cubiertos (UDIs)	394,077.22	49,033,797.91	49,427,875.13		
		No. De Créditos	Saldo Insoluto			
78	Proceso Judicial	3256	253,072,291.66			
		No. De Créditos	UDI's	PESOS	Int. No Cobrados en UDI's	
79	Créditos Mes Pasado en Portafolio	7495	543,824,702.14	\$	2,916,197,425.39	0.00
80	Créditos Pre-pagos en el Periodo	31	1,872,186.49	\$	10,039,384.75	0.00
81	Créditos Añadidos al Portafolio			\$	-	0.00
82	Créditos Eliminados (Pagados por Originador)			\$	-	0.00
83	Daciones y Adjudicaciones	231	13,336,134.94	\$	71,513,489.97	0.00
84	Créditos Actuales en el Portafolio	7464	540,901,853.81	\$	2,900,523,987.34	0.00