

**REPORTE DE COBRANZA MENSUAL**  
**ABC Capital, Institución de Banca Múltiple**  
**Cobranza del 02 de Enero al 01 de Febrero de 2016 Fideicomiso F/599 Banco INVEX.**

CONCEPTO	Valor UDIs	5.409650	Real			
	UDIs	PESOS	Aplicado			
<b>Pesos</b>						
1 Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	536,465,488.45	\$ 2,902,090,529.59				
2 Pagos de Principal Programados	949,281.94	\$ 5,135,283.05				
3 Pre-pagos de Principal	1,165,049.78	\$ 6,302,511.54				
4 Principal Producto Liquidaciones	306,336.83	\$ 1,657,175.03				
5 Utilidad / Pérdida Producto Liquidaciones	-	\$ 977,968.70				
6 Pago de Principal Dacion/Adjudicacion	541,593.66	\$ 2,929,832.14				
7 Quebranto de principal Dacion/Adjudicacion	545,297.78	\$ 2,949,870.14				
8 Reverso de pago crédito:	2,548.80	\$ 13,788.12				
<b>9 Saldo Final de los Créditos Hipotecarios</b>	<b>532,960,477.26</b>	<b>\$ 2,883,129,645.81</b>				
<b>Total de Depósitos del Periodo</b>						
10 Pagos de Principal Programados	949,281.94	\$ 5,135,283.05				
11 Pre-pagos de Principal	1,165,049.78	\$ 6,302,511.54				
12 Principal Producto Neto de Liquidaciones	125,554.58	\$ 679,206.33				
<b>13 Monto Total de Pagos de Principal</b>	<b>2,239,886.30</b>	<b>12,117,000.92</b>				
14 Intereses Ordinarios	1,890,557.16	10,227,252.54				
15 Intereses Moratorios	21,865.33	118,283.78				
16 Comisión por Administración	395,282.36	2,138,339.22				
13 Penalización por prepago	0.00	0.00				
14 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	199,506.57	1,079,260.72				
15 Seguro de Vida	177,685.40	961,215.82				
16 Seguro de Daños y Contenidos (+ IVA)	0.00	0.00				
17 Seguro de DESEMPLEO	3,058.65	16,546.23				
18 Reclamación de GPI a SHF Prestamos: 4887 \$ 78742.86 , 235403 \$	82,383.53	445,668.09				
19 Cargo por Cobranza	0.00	0.00				
20 Cuota de Mantenimiento	0.00	0.00				
21 Cuota de Conservación	1,433.86	7,756.68				
22 Montos Recibidos por Aplicar	102,501.46	\$ 554,497.02				
<b>23 Total de Depósitos del Periodo</b>	<b>5,114,160.62</b>	<b>27,665,819.02</b>				
<b>Venta de bienes (Dacion o Adjudicacion)</b>						
24 Valor Bien según inventario	246,033.55	1,330,955.42				
25 Valor recibido producto de la venta	93,906.26	508,000.00				
26 Quebranto resultado de venta de bien	152,127.29	\$ 822,955.42				
<b>INGRESOS DE CREDITOS CON PRODUCTOS DE SOLUCION</b>						
27 Pagos de Principal Programados	326,497.37	1,766,236.50				
28 Intereses Ordinarios	282,087.57	1,525,995.02				
29 Comisiones	82,143.23	444,366.12				
<b>ACLARACIONES</b>						
30 Aclaraciones pendientes de Reembolsar	27,338.12	147,889.66				
<b>Operación de Cobertura de SHF</b>						
31 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	199,506.57	\$ 1,079,260.72				
32 Cobertura Total a Pagar SHF	187,428.88	\$ 1,013,924.63				
33 Ejercicio de Cobertura SHF Aplicada	-69,546.27	\$ 376,221.00				
34 Saldo a Favor SHF	187,428.88	\$ 1,013,924.63				
35 Saldo a Favor	12,077.69	\$ 65,336.09				
<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	177,685.40	\$ 961,215.82				
46 Seguro de DESEMPLEO Cobrado	3,058.65	\$ 16,546.23				
47 Seguro de Vida y Daños Pagado	-	\$ -				
48 Seguro de DESEMPLEO Pagado	-	\$ -				
49 Saldo Positivo (Negativo)	180,744.05	\$ 977,762.05				
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	5,114,160.62	\$ 27,665,819.02				
54 Total de Cargos del Periodo	-	\$ -				
55 Montos Recibidos por Aplicar	102,501.46	\$ 554,497.02				
56 Reversos	4,456.83	\$ 24,109.89				
57 Excedentes en Liquidación	-	\$ -				
58 Ejercicio de Swap SHF por Aplicar	-	\$ -				
61 Saldo Positivo Negativo en Seguros	-	\$ -				
62 Flujos directos en cuentas del Fideicomiso	3,163,633.11	\$ 17,114,147.85				
<b>63 Disponible para Transferir al fideicomiso 599 INVEX</b>	<b>1,843,569.23</b>	<b>\$ 9,973,064.26</b>	<b>\$ 9,109,137.97</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)	2,231	0.00%	135,902,375.17	25.50%	135,056,597.23	
65 0-30 Días de atraso	750	10.15%	51,095,290.75	9.59%	51,354,422.97	
66 31-60 Días de atraso	233	3.15%	16,054,308.55	3.01%	16,089,177.57	
67 61-90 Días de atraso	109	1.48%	7,351,068.82	1.38%	7,381,510.45	
68 91-120 Días de atraso	53	0.72%	3,419,404.39	0.64%	3,424,711.79	
69 121-150 Días de atraso	33	0.45%	1,934,454.65	0.36%	1,938,150.61	
70 151-180 Días de atraso	35	0.47%	2,452,089.89	0.46%	2,455,481.49	
71 181 ó más Días de atraso	3,942	53.37%	314,751,485.04	59.06%	314,765,436.34	
	<b>7386</b>	<b>69.79%</b>	<b>532,960,477.26</b>	<b>100.00%</b>	<b>536,465,488.45</b>	
	<b>Cartera Vigente</b>	<b>Cartera Vencida de 180 días (+)</b>	<b>Total de Cartera</b>			
72 Número de Créditos	3,444	3,942	7,386			
73 Saldo Insoluto de Principal en (UDIs)	218,208,992.22	314,751,485.04	532,960,477.26			
74 Porcentaje del Total de Cartera (por Saldo Insoluto)	40.94%	59.06%	100.00%			
	<b>Cartera Vigente</b>	<b>Cartera Vencida de 180 días (+)</b>	<b>Total de Cartera</b>			
75 Intereses No Cubiertos (UDIs)	996,557.54	145,065,336.23	146,061,893.77			
76 Montos Recibidos por Aplicar (UDIs)	102,501.46	0.00	102,501.46			
77 Saldo de Comisiones y Seguros No Cubiertos (UDIs)	332,276.72	50,217,600.52	50,549,877.24			
<b>78 Proceso Judicial</b>						
	No. De Créditos	Saldo Insoluto				
	3366	260,039,992.98				
<b>No. De Créditos UDI's PESOS Int. No Cobrados en UDI's</b>						
79 Créditos Mes Pasado en Portafolio	7416	536,465,488.45	\$ 2,902,090,529.59			0.00
80 Créditos Pre-pagos en el Periodo	30	2,305,783.28	\$ 12,473,480.52			0.00
81 Créditos Añadidos al Portafolio			\$ -			0.00
82 Créditos Eliminados (Pagados por Originador)			\$ -			0.00
83 Daciones y Adjudicaciones	234	13,572,561.63	\$ 73,422,808.03			0.00
84 Créditos Actuales en el Portafolio	7386	532,960,477.26	\$ 2,883,129,645.81			0.00