

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

CONCEPTO	Valor UDIs	5.456741	Real			
	UDIs	PESOS	Aplicado			
1 Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	495,439,366.78	\$ 2,703,484,305.72				
2 Pagos de Principal Programados	874,621.05	\$ 4,772,580.54				
3 Pre-pagos de Principal	1,639,496.90	\$ 8,946,309.95				
4 Principal Producto Liquidaciones	-	\$ -				
5 Utilidad / Pérdida Producto Liquidaciones	-	\$ -				
6 Pago de principal Dacion/Adjudicacion	639,819.82	\$ 3,491,331.04				
7 Quebranto de principal Dacion/Adjudicacion	651,725.41	\$ 3,556,296.77				
8 Diferimiento con Quita	3,426.97	\$ 18,700.09				
9 Reverso de pago credito:	2,559.07	\$ 13,964.18				
10 <b>Saldo Final de los Créditos Hipotecarios</b>	<b>491,639,689.64</b>	<b>\$ 2,682,750,451.69</b>				
<b>Total de Depósitos del Periodo</b>						
11 Pagos de Principal Programados	874,621.05	\$ 4,772,580.54				
12 Pre-pagos de Principal	1,639,496.90	\$ 8,946,309.95				
13 Principal Producto Neto de Liquidaciones	0.00	\$ -				
14 <b>Monto Total de Pagos de Principal</b>	<b>2,514,117.95</b>	<b>\$ 13,718,890.50</b>				
15 Intereses Ordinarios	1,606,802.62	\$ 8,766,814.39				
16 Intereses Moratorios	18,283.03	\$ 99,765.76				
17 Comisión por Administración	356,185.00	\$ 1,943,609.29				
18 Penalización por prepago	0.00	\$ 0.00				
19 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	216,285.71	\$ 1,180,215.10				
20 Seguro de Vida	142,313.69	\$ 776,568.95				
21 Seguro de Daños y Contenidos (+ IVA)	0.00	\$ 0.00				
22 Seguro de DESEMPLEO	2,503.55	\$ 13,661.22				
23 Reclamación de GPI a SHF Prestamos: 233450 \$ 89759.48, 232788	63,795.61	\$ 348,116.10				
24 Cargo por Cobranza	0.00	\$ 0.00				
25 Cuota de Mantenimiento	0.00	\$ 0.00				
26 Cuota de Conservación	1,175.00	\$ 6,411.67				
27 Montos Recibidos por Aplicar	131,265.07	\$ 716,279.49				
28 <b>Total de Depósitos del Periodo</b>	<b>5,052,527.23</b>	<b>\$ 27,570,332.47</b>				
<b>Venta de bienes (Dacion o Adjudicacion)</b>						
29 Valor Bien según inventario	38,301.25	\$ 209,000.00				
30 Valor recibido producto de la venta	43,982.30	\$ 240,000.00				
31 Quebranto resultado de venta de bien	-5,681.05	\$ 31,000.00				
<b>Ingresos de Créditos con Productos de Solucion</b>						
32 Pagos de Principal Programados	631,375.02	\$ 3,445,249.96				
33 Intereses Ordinarios	322,208.73	\$ 1,758,209.59				
34 Comisiones	112,399.66	\$ 613,335.83				
<b>Diferimientos con Quita Acumulado</b>						
35 Diferimiento con quita Capital	8,057.18	\$ 43,965.94				
36 Diferimiento con quita Interes	21,539.69	\$ 117,536.51				
37 Diferimiento con quita Comisiones	6,791.85	\$ 37,061.37				
<b>ACLARACIONES</b>						
38 Aclaraciones pendientes de Reembolsar	25,939.29	\$ 141,543.99				
<b>Operación de Cobertura de SHF</b>						
39 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	216,285.71	\$ 1,180,215.10				
40 Cobertura Total a Pagar SHF	169,395.51	\$ 924,347.44				
41 Ejercicio de Cobertura SHF Aplicada	29,887.03	\$ 161,984.41				
42 Saldo a Favor SHF	169,395.51	\$ 924,347.44				
43 Saldo a Favor	46,890.20	\$ 255,867.66				
<b>Cargos del Periodo</b>						
44 Saldo a Favor SHF	-	\$ -				
45 Seguros de Vida	-	\$ -				
46 Seguros de Daños y Contenidos (+ IVA)	-	\$ -				
47 Seguros de Desempleo	-	\$ -				
48 Comisión por Administración más IVA	-	\$ -				
49 Cargo por Cobranza	-	\$ -				
50 Cuota de Mantenimiento	-	\$ -				
51 Cuota de Conservación	-	\$ -				
52 Pago GPI	-	\$ -				
53 <b>Total de Cargos del Periodo</b>	<b>-</b>	<b>\$ -</b>				
<b>Seguros</b>						
53 Seguro de Vida Cobrado	142,313.69	\$ 776,568.95				
54 Seguro de DESEMPLEO Cobrado	2,503.55	\$ 13,661.22				
55 Seguro de Vida y Daños Pagado	-	\$ -				
56 Seguro de DESEMPLEO Pagado	-	\$ -				
57 Saldo Positivo (Negativo)	144,817.24	\$ 790,230.17				
58 Seguro de Daños y Contenidos (+ IVA) Cobrado	0.00	\$ -				
59 Seguro de Daños y Contenidos (+ IVA) Pagado	-	\$ -				
60 <b>Saldo Positivo (Negativo)</b>	<b>0.00</b>	<b>\$ -</b>				
<b>Resumen Cuenta General</b>						
61 Total de Depósitos del Periodo	5,052,527.23	\$ 27,570,332.47				
62 Total de Cargos del Periodo	-	\$ -				
63 Montos Recibidos por Aplicar	131,265.07	\$ 716,279.49				
64 Reversos	12,281.76	\$ 67,018.38				
65 Excedentes en Liquidación	-	\$ -				
66 Ejercicio de Swap SHF por Aplicar	-	\$ -				
61 Saldo Positivo Negativo en Seguros	-	\$ -				
62 Flujos directos en cuentas del Fideicomiso	3,013,385.24	\$ 16,443,262.80				
63 <b>Disponible para Transferir al fideicomiso 599 INVEX</b>	<b>1,895,595.15</b>	<b>\$ 10,343,771.80</b>	<b>\$ 10,290,983.08</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)	1,960	0.00%	114,780,978.33	23.35%	118,103,559.46	
65 0-30 Días de atraso	719	10.40%	47,318,262.37	9.62%	47,718,954.58	
66 31-60 Días de atraso	236	3.41%	15,589,343.10	3.17%	15,623,985.95	
67 61-90 Días de atraso	142	2.05%	9,307,556.18	1.89%	9,334,716.70	
68 91-120 Días de atraso	51	0.74%	2,979,393.38	0.61%	2,982,533.04	
69 121-150 Días de atraso	21	0.30%	1,183,677.53	0.24%	1,184,529.48	
70 151-180 Días de atraso	22	0.33%	1,332,865.83	0.27%	1,335,302.22	
71 181 ó más Días de atraso	3,763	54.43%	299,147,612.92	60.85%	299,155,785.35	
	<b>6914</b>	<b>71.65%</b>	<b>491,639,689.64</b>	<b>100.00%</b>	<b>495,439,366.78</b>	
	Cartera Vigente	Cartera Vencida de 180 días (+)	Total de Cartera			
72 Número de Créditos	3,151	3,763	6,914			
73 Saldo insoluto de Principal en (UDIs)	192,492,076.72	299,147,612.92	491,639,689.64			
74 Porcentaje del Total de Cartera (por Saldo Insoluto)	39.15%	60.85%	100.00%			
	Cartera Vigente	Cartera Vencida de 180 días (+)	Total de Cartera			
75 Intereses No Cubiertos (UDIs)	912,330.02	150,202,999.85	151,115,329.87			
76 Montos Recibidos por Aplicar (UDIs)	131,265.07	0.00	131,265.07			
77 Saldo de Comisiones y Seguros No Cubiertos (UDIs)	358,713.48	53,263,871.97	53,622,585.45			
78 Saldo Intereses Diferidos (Uds)	2,965,081.21	1,175,775.64	4,140,856.85			
79 Saldo de Comisiones y Seguros Diferidos (Uds)	2,323,534.57	548,264.61	2,871,799.18			
	No. De Créditos	Saldo Insoluto				
80 Proceso Judicial	3451	267,313,461.19				
	No. De Créditos	UDIs	PESOS	Int. No Cobrados en UDI s		
81 Créditos Mes Pasado en Portafolio	6953	495,439,366.78	\$ 2,703,484,305.72	0.00		
82 Créditos Pre-pagados en el Periodo	39	2,689,341.66	\$ 14,675,040.90	0.00		
83 Créditos Añadidos al Portafolio	-	-	\$ -	0.00		
84 Créditos Eliminados (Pagados por Originador)	-	-	\$ -	0.00		
85 Daciones y Adjudicaciones	438	25,392,218.76	\$ 138,558,761.19	0.00		
86 Créditos Actuales en el Portafolio	6914	491,639,689.64	\$ 2,682,750,451.69	0.00		