

**REPORTE DE COBRANZA MENSUAL**  
**ABC Capital, Institución de Banca Múltiple**  
**Cobranza del 02 de Diciembre de 2017 al 01 de Enero de 2018 Fideicomiso F/599 Banco INVEX.**

CONCEPTO	Valor UDis	5.936162	Real
	UDIs	PESOS	Aplicado
	UDIs	Pesos	Pesos
1 Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	441,052,550.13	\$ 2,618,159,388.08	
2 Pagos de Principal Programados	917,752.58	\$ 5,447,927.99	
3 Pre-pagos de Principal	1,397,241.33	\$ 8,294,250.89	
4 Principal Producto Liquidaciones	142,112.06	\$ 843,600.21	
5 Utilidad / Pérdida Producto Liquidaciones	411.04	\$ 2,440.00	
6 Pago de principal Dacion/Adjudicacion	1,219,012.11	\$ 7,236,253.36	
7 Quebranto de principal Dacion/Adjudicacion	1,568,263.04	\$ 9,309,463.46	
8 Diferimiento con Quita		\$ -	
9 Reverso de pago credito:	828.58	\$ 4,918.59	
<b>10 Saldo Final de los Créditos Hipotecarios</b>	<b>435,808,997.59</b>	<b>\$ 2,587,032,810.75</b>	

Total de Depósitos del Periodo			
	UDIs	Pesos	Pesos
11 Pagos de Principal Programados	917,752.58	\$ 5,447,927.99	
12 Pre-pagos de Principal	1,397,241.33	\$ 8,294,250.89	
13 Principal Producto Neto de Liquidaciones	141,701.02	\$ 841,160.21	
<b>14 Monto Total de Pagos de Principal</b>	<b>2,456,694.93</b>	<b>14,583,339.09</b>	
15 Intereses Ordinarios	1,599,287.25	\$ 9,493,628.20	
16 Intereses Moratorios	17,772.68	\$ 105,501.51	
17 Comisión por Administración	365,957.49	\$ 2,172,382.95	
18 Penalización por prepago	0.00	\$ 0.00	
19 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	184,061.11	\$ 1,092,616.57	
20 Seguro de Vida	151,576.80	\$ 899,784.44	
21 Seguro de Daños y Contenidos (+ IVA)	0.00	\$ 0.00	
22 Seguro de DESEMPLEO	2,384.95	\$ 14,157.45	
23 Reclamación de SCV a SHF Prestamos: 7259	16,142.74	\$ 95,825.92	
24 Cargo por Cobranza	0.00	\$ 0.00	
25 Cuota de Mantenimiento	0.00	\$ 0.00	
26 Cuota de Conservación	3,000.00	\$ 17,808.49	
27 Montos Recibidos por Aplicar	64,113.85	\$ 380,590.20	
<b>28 Total de Depósitos del Periodo</b>	<b>4,860,991.80</b>	<b>28,855,634.81</b>	

Venta de bienes (Dacion o Adjudicacion)			
	UDIs	Pesos	
29 Valor Bien según inventario	86,587.94	\$ 514,000.02	
30 Valor recibido producto de la venta	54,813.19	\$ 325,380.00	
<b>31 Quebranto resultado de venta de bien</b>	<b>31,774.74</b>	<b>\$ 188,620.02</b>	

Ingresos de Creditos con Productos de Solucion			
	UDIs	Pesos	
32 Pagos de Principal Programados	350,494.71	\$ 2,080,593.38	
33 Intereses Ordinarios	288,036.10	\$ 1,709,828.95	
34 Comisiones	102,101.16	\$ 606,089.03	

Diferimientos con Quita Acumulado			
	UDIs	Pesos	
35 Diferimiento con quita Capital	54,064.11	\$ 320,933.32	
36 Diferimiento con quita Interes	92,057.22	\$ 546,466.57	
37 Diferimiento con quita Comisiones	61,096.73	\$ 362,680.09	

ACLARACIONES			
	UDIs	Pesos	
38 Aclaraciones pendientes de Reembolsar	24,764.53	\$ 147,006.24	

Operación de Cobertura de SHF			
	UDIs	Pesos	
39 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	184,061.11	\$ 1,092,616.57	
40 Cobertura Total a Pagar SHF	142,642.52	\$ 846,749.13	
41 Ejercicio de Cobertura SHF Aplicada	-95,610.17	\$ 567,557.44	
42 Saldo a Favor SHF	142,642.52	\$ 846,749.13	
43 Saldo a Favor	41,418.59	\$ 245,867.44	

Cargos del Periodo			
	UDIs	Pesos	
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	-	\$ -	
<b>Total de Cargos del Periodo</b>	<b>-</b>	<b>\$ -</b>	

Seguros			
	UDIs	Pesos	
53 Seguro de Vida Cobrado	151,576.80	\$ 899,784.44	
54 Seguro de DESEMPLEO Cobrado	2,384.95	\$ 14,157.45	
55 Seguro de Vida y Daños Pagado	-	\$ -	
56 Seguro de DESEMPLEO Pagado	-	\$ -	
57 Saldo Positivo (Negativo)	153,961.75	\$ 913,941.89	
58 Seguro de Daños y Contenidos (+ IVA) Cobrado	0.00	\$ -	
59 Seguro de Daños y Contenidos (+ IVA) Pagado	-	\$ -	
<b>60 Saldo Positivo (Negativo)</b>	<b>0.00</b>	<b>\$ -</b>	

Resumen Cuenta General			
	UDIs	Pesos	
61 Total de Depósitos del Periodo	4,860,991.80	\$ 28,855,634.81	
62 Total de Cargos del Periodo	-	\$ -	
63 Montos Recibidos por Aplicar	64,113.85	\$ 380,590.20	
64 Reversos	2,190.12	\$ 13,000.91	
65 Excedentes en Liquidación	-	\$ -	
66 Ejercicio de Swap SHF por Aplicar	-	\$ -	
61 Saldo Positivo Negativo en Seguros	-	\$ -	
62 Flujos directos en cuentas del Fideicomiso	2,303,885.89	\$ 13,676,239.87	
<b>63 Disponible para Transferir al fideicomiso 599 INVEX</b>	<b>2,490,801.94</b>	<b>\$ 14,785,803.83</b>	<b>\$ 14,667,502.08</b>

118,301.75

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)	1,694	0.00%	92,466,815.88	21.22%	97,442,422.46
65 0-30 Días de atraso	626	10.03%	38,845,387.71	8.91%	39,022,647.50
66 31-60 Días de atraso	170	2.72%	10,746,885.20	2.47%	10,785,121.35
67 61-90 Días de atraso	130	2.08%	7,463,833.37	1.71%	7,493,234.82
68 91-120 Días de atraso	44	0.70%	2,351,265.45	0.54%	2,355,825.67
69 121-150 Días de atraso	24	0.38%	1,467,191.59	0.34%	1,471,917.82
70 151-180 Días de atraso	25	0.40%	1,552,486.53	0.36%	1,554,169.10
71 181 o más Días de atraso	3,530	56.54%	280,915,131.86	64.46%	280,927,211.41
	<b>6243</b>	<b>72.87%</b>	<b>435,808,997.59</b>	<b>100.00%</b>	<b>441,052,550.13</b>

	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera
72 Número de Créditos	2,713	3,530	6,243
73 Saldo Insoluto de Principal en (UDIs)	154,893,865.73	280,915,131.86	435,808,997.59
74 Porcentaje del Total de Cartera (por Saldo Insoluto)	35.54%	64.46%	100.00%

	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera
75 Intereses No Cubiertos (UDIs)	762,809.94	162,516,615.62	163,279,425.56
76 Montos Recibidos por Aplicar (UDIs)	64,113.85	0.00	64,113.85

77 Saldo de Comisiones y Seguros No Cubiertos (UDIs)	254,563.56	59,788,440.24	60,043,003.80
78 Saldo Intereses Diferidos (Udis)	2,728,942.72	1,255,204.45	3,984,147.17
79 Saldo de Comisiones y Seguros Diferidos (Udis)	3,092,460.32	1,540,480.94	4,632,941.26

	No. De Créditos	Saldo Insoluto
80 Proceso Judicial	3401	264,714,282.86

	No. De Créditos	UDIs	PESOS	Int. No Cobrados en UDI's
81 Créditos Mes Pasado en Portafolio	6313	441,052,550.13	\$ 2,618,159,388.08	0.00
82 Créditos Pre-pagados en el Periodo	70	4,287,587.89	\$ 25,451,816.30	0.00
83 Créditos Añadidos al Portafolio		\$ -	\$ -	0.00
84 Créditos Eliminados (Pagados por Originador)		\$ -	\$ -	0.00
85 Daciones y Adjudicaciones	750	41,144,380.91	\$ 244,239,710.50	0.00
86 Créditos Actuales en el Portafolio	6243	435,808,997.59	\$ 2,587,032,810.75	0.00