

REPORTE DE COBRANZA MENSUAL

ABC Capital, S.A. de C.V.

Cobranza del 02 de Enero 2011 al 01 de Febrero de 2012 Fideicomiso F/599 Banco INVEX.

	Valor UDIs	4,734,480	Real		
CONCEPTO	UDIs	PESOS	Aplicado		
Resumen del Portafolio					
	UDIs	Pesos	Pesos		
1 Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	722,265,034.52	\$ 3,419,549,360.63			
2 Pagos de Principal Programados	1,218,023.05	\$ 5,766,705.77			
3 Pre-pagos de Principal	2,836,509.16	\$ 13,429,395.89			
4 Principal Producto Liquidaciones	414,800.58	\$ 1,963,865.05			
5 Utilidad / Pérdida Producto Liquidaciones	-219,625.45	\$ 1,039,812.30			
6 Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	717,795,701.73	\$ 3,398,389,393.93			
Total de Depósitos del Periodo					
	UDIs	Pesos	Pesos		
7 Pagos de Principal Programados	1,218,023.05	\$ 5,766,705.77			
8 Pre-pagos de Principal	2,836,509.16	\$ 13,429,395.89			
9 Principal Producto Neto de Liquidaciones	195,175.13	\$ 924,052.75			
10 Monto Total de Pagos de Principal	4,249,707.34	20,120,154.41			
11 Intereses Ordinarios	3,776,571.82	\$ 17,880,103.75			
12 Intereses Moratorios	0.00	\$ 0.00			
13 Comisión por Administración	749,795.36	\$ 3,549,891.14			
13 Penalización por prepago	0.00	\$ 0.00			
14 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	372,817.69	\$ 1,765,097.90			
15 Seguro de Vida	462,773.07	\$ 2,190,989.84			
16 Seguro de Daños y Contenidos (+ IVA)	0.00	\$ 0.00			
17 Seguro de DESEMPLEO	6,703.16	\$ 31,735.98			
18 Reclamación de GPI a SHF Prestamos: 237487,293979,235073,23	332,555.19	\$ 1,574,475.88			
19 Cargo por Cobranza	0.00	\$ 0.00			
20 Cuota de Mantenimiento	0.00	\$ 0.00			
21 Cuota de Conservación	0.00	\$ -			
22 Montos Recibidos por Aplicar	160,545.21	\$ 760,098.09			
22 Total de Depósitos del Periodo	10,111,468.84	\$ 47,872,546.98			
Operación de Cobertura de SHF					
	UDIs	Pesos			
23 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	372,817.69	\$ 1,765,097.90			
24 Cobertura Total a Pagar SHF	526,223.99	\$ 2,491,396.94			
25 Ejercicio de Cobertura SHF Aplicada	-424,120.78	\$ 2,007,991.36			
26 Saldo a Favor SHF	526,223.99	\$ 2,491,396.94			
27 Saldo a Favor	-153,406.30	\$ 726,299.04			
Cargos del Periodo					
	UDIs	Pesos			
28 Saldo a Favor SHF	526,223.99	\$ 2,491,396.94			
29 Seguros de Vida	325,417.87	\$ 1,540,684.38			
30 Seguros de Daños y Contenidos (+ IVA)	0.00	\$ -			
31 Seguros de Desempleo	6,516.43	\$ 30,851.90			
32 Comisión por Administración más IVA	1,036,638.85	\$ 4,907,945.88			
33 Cargo por Cobranza	0.00	\$ -			
34 Cuota de Mantenimiento	0.00	\$ -			
35 Cuota de Conservación	0.00	\$ -			
35 Pago GPI	487,222.24	\$ 2,306,743.97			
36 Total de Cargos del Periodo	2,382,019.37	\$ 11,277,623.07			
Seguros					
	UDIs	Pesos			
37 Seguro de Vida Cobrado	462,773.07	\$ 2,190,989.84			
38 Seguro de DESEMPLEO Cobrado	6,703.16	\$ 31,735.98			
39 Seguro de Vida Pagado	325,417.87	\$ 1,540,684.38			
40 Seguro de DESEMPLEO Pagado	6,516.43	\$ 30,851.90			
41 Saldo Positivo (Negativo)	137,541.94	651,189.54			
42 Seguro de Daños y Contenidos (+ IVA) Cobrado	0.00	\$ -			
43 Seguro de Daños y Contenidos (+ IVA) Pagado	0.00	\$ -			
44 Saldo Positivo (Negativo)	0.00	\$ -			
Resumen Cuenta General					
	UDIs	Pesos			
45 Total de Depósitos del Periodo	10,111,468.84	\$ 47,872,546.98			
46 Total de Cargos del Periodo	2,382,019.37	\$ 11,277,623.07			
47 Montos Recibidos por Aplicar	160,545.21	\$ 760,098.09			
48 Excedentes en Liquidación	0.00	\$ 0.00			
49 Ejercicio de Swap SHF por Aplicar	0.00	\$ -			
50 Saldo Positivo Negativo en Seguros	0.00	\$ -			
51 Disponible para transferir al fideicomiso 599 INVEX	7,568,904.26	\$ 35,834,825.82	\$ 35,705,258.51		
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)
52 Al Corriente (0 Meses de Atraso)	3,303	36.07%	243,972,755.72	33.99%	247,403,918.72
53 0-30 Días de atraso	1,549	16.92%	121,738,948.41	16.96%	122,628,614.33
54 31-60 Días de atraso	559	6.10%	44,603,695.52	6.21%	44,677,191.32
55 61-90 Días de atraso	268	2.93%	21,315,256.39	2.97%	21,348,120.71
56 91-120 Días de atraso	127	1.39%	9,668,788.74	1.35%	9,679,212.86
57 121-150 Días de atraso	105	1.15%	8,154,851.33	1.14%	8,160,608.34
58 151-180 Días de atraso	100	1.09%	7,434,131.57	1.04%	7,438,547.41
59 181 ó más Días de atraso	3,146	34.36%	260,907,274.05	36.35%	260,928,820.83
	9,157	100.00%	717,795,701.73	100.00%	722,265,034.52
	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera		
60 Número de Créditos	6,011	3,146	9,157		
61 Saldo Insoluto de Principal en (UDIs)	456,888,427.68	260,907,274.05	717,795,701.73		
62 Porcentaje del Total de Cartera (por Saldo Insoluto)	63.65%	36.35%	100.00%		
	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera		
63 Intereses No Cubiertos (UDIs)	2,619,710.32	55,308,345.18	57,928,055.50		
64 Montos Recibidos por Aplicar (UDIs)	160,545.21	0.00	160,545.21		
65 Saldo de Comisiones y Seguros No Cubiertos (UDIs)	740,904.25	16,980,796.92	17,721,701.17		
	No. De Créditos	Saldo Insoluto			
66 Proceso Judicial	3317	273,424,360.20	Total de adeudos		
	No. De Créditos	UDI's	PESOS	Int. No Cobrados en UDI's	
67 Créditos Mes Pasado en Portafolio	9440	722,265,034.52	\$ 3,419,549,360.63	0.00	
68 Créditos Pre-pagados en el Periodo	40	701,419,397.80	\$ 3,320,856,110.50	0.00	
69 Créditos Añadidos al Portafolio			\$ -	0.00	
70 Créditos Eliminados (Pagados por Originador)			\$ -	0.00	
71 Daciones y Adjudicaciones	243	20,845,636.72	\$ 98,693,250.14	0.00	
72 Créditos Actuales en el Portafolio	9480	717,795,701.73	\$ 3,398,389,393.93	0.00	