

**REPORTE DE COBRANZA MENSUAL**  
**ABC Capital, Institución de Banca Múltiple**  
**Cobranza del 02 de Febrero 2012 al 01 de Marzo de 2012 Fideicomiso F/599 Banco INVEX.**

CONCEPTO	Valor UDIs	4.759053	Real			
	UDIs	PESOS	Aplicado			
<b>Resumen del Portafolio</b>						
1 Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	717,795,701.73	\$ 3,416,027,787.71				
2 Pagos de Principal Programados	1,191,326.82	\$ 5,669,587.48				
3 Pre-pagos de Principal	3,789,443.96	\$ 18,034,164.65				
4 Principal Producto Liquidaciones	255,252.26	\$ 1,214,759.03				
5 Utilidad / Pérdida Producto Liquidaciones	-153,333.74	\$ -729,723.40				
6 Pago de principal Dacion/Adjudicacion	108,152.48	\$ 514,703.38				
7 Quebranto de principal Dacion/Adjudicacion	106,443.60	\$ 506,570.73				
8 Reverso de Pago en Crédito: 253447	707.29	\$ 3,366.03				
9 Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	712,345,789.90	\$ 3,390,091,368.46				
<b>Total de Depósitos del Periodo</b>						
10 Pagos de Principal Programados	1,191,326.82	\$ 5,669,587.48				
11 Pre-pagos de Principal	3,789,443.96	\$ 18,034,164.65				
12 Principal Producto Neto de Liquidaciones	101,918.52	\$ 485,035.64				
13 Monto Total de Pagos de Principal	5,082,689.30	\$ 24,188,787.76				
14 Intereses Ordinarios	3,525,898.44	\$ 16,779,937.55				
15 Intereses Moratorios	0.00	\$ 0.00				
16 Comisión por Administración	682,688.59	\$ 3,248,951.18				
17 Penalización por prepago	0.00	\$ 0.00				
18 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	351,797.90	\$ 1,674,224.85				
19 Seguro de Vida	309,437.79	\$ 1,472,630.84				
20 Seguro de Daños y Contenidos (+ IVA)	0.00	\$ 0.00				
21 Seguro de DESEMPLEO	7,568.08	\$ 36,016.89				
22 Reclamación de GPI a SHF Prestamos: 74072, 258957, 238876 y 2	109,361.60	\$ 520,457.67				
23 Cargo por Cobranza	0.00	\$ 0.00				
24 Cuota de Mantenimiento	0.00	\$ 0.00				
25 Cuota de Conservación	0.00	\$ -				
26 Montos Recibidos por Aplicar	210,763.61	\$ 1,003,035.19				
27 Total de Depósitos del Periodo	10,280,205.31	\$ 48,924,041.94				
<b>Venta de bienes (Dacion o Adjudicacion)</b>						
27 Valor Bien según inventario	0.00	\$ -				
28 Valor recibido producto de la venta	0.00	\$ -				
29 Quebranto resultado de venta de bien	0.00	\$ -				
<b>Operación de Cobertura de SHF</b>						
24 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	351,797.90	\$ 1,674,224.85				
25 Cobertura Total a Pagar SHF	523,082.15	\$ 2,489,375.68				
26 Ejercicio de Cobertura SHF Aplicada	-97,484.28	\$ -463,932.86				
27 Saldo a Favor SHF	523,082.15	\$ 2,489,375.68				
28 Saldo a Favor	-171,284.25	\$ -815,150.83				
<b>Cargos del Periodo</b>						
29 Saldo a Favor SHF	523,082.15	\$ 2,489,375.68				
30 Seguros de Vida	325,356.99	\$ 1,548,391.16				
31 Seguros de Daños y Contenidos (+ IVA)	0.00	\$ -				
32 Seguros de Desempleo	6,526.31	\$ 31,059.06				
33 Comisión por Administración más IVA	960,305.24	\$ 4,570,143.56				
34 Cargo por Cobranza	0.00	\$ -				
35 Cuota de Mantenimiento	0.00	\$ -				
36 Cuota de Conservación	0.00	\$ -				
37 Pago GPI	483,300.70	\$ 2,300,053.65				
38 Total de Cargos del Periodo	2,298,571.40	\$ 10,939,023.11				
<b>Seguros</b>						
38 Seguro de Vida Cobrado	309,437.79	\$ 1,472,630.84				
39 Seguro de DESEMPLEO Cobrado	7,568.08	\$ 36,016.89				
40 Seguro de Vida Pagado	325,356.99	\$ 1,548,391.16				
41 Seguro de DESEMPLEO Pagado	6,526.31	\$ 31,059.06				
42 Saldo Positivo (Negativo)	-14,877.43	\$ -70,802.48				
43 Seguro de Daños y Contenidos (+ IVA) Cobrado	0.00	\$ -				
44 Seguro de Daños y Contenidos (+ IVA) Pagado	0.00	\$ -				
45 Saldo Positivo (Negativo)	0.00	\$ -				
<b>Resumen Cuenta General</b>						
46 Total de Depósitos del Periodo	10,280,205.31	\$ 48,924,041.94				
47 Total de Cargos del Periodo	2,298,571.40	\$ 10,939,023.11				
48 Montos Recibidos por Aplicar	210,763.61	\$ 1,003,035.19				
49 Reversos	707.29	\$ 3,366.03				
50 Excedentes en Liquidación	0.00	\$ -				
51 Ejercicio de Swap SHF por Aplicar	0.00	\$ -				
52 Saldo Positivo Negativo en Seguros	0.00	\$ -				
53 Disponible para Transferir al fideicomiso 599 INVEX	7,770,163.02	\$ 36,978,617.61	\$ 36,888,788.77			
<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)	
54 Al Corriente ( 0 Meses de Atraso)	3,340	36.65%	246,361,083.64	34.58%	251,058,132.28	
55 0-30 Días de atraso	1,431	15.70%	110,967,846.31	15.58%	111,353,298.37	
56 31-60 Días de atraso	608	6.67%	48,567,190.33	6.82%	48,644,268.22	
57 61-90 Días de atraso	255	2.80%	19,828,440.36	2.78%	19,857,770.70	
58 91-120 Días de atraso	88	0.97%	7,135,049.76	1.00%	7,144,592.24	
59 121-150 Días de atraso	111	1.22%	8,020,626.50	1.13%	8,024,557.33	
60 151-180 Días de atraso	85	0.93%	7,056,782.81	0.99%	7,059,805.06	
61 181 ó más Días de atraso	3,196	35.07%	264,408,770.19	37.12%	264,653,277.53	
	9,114	100.00%	712,345,789.90	100.00%	717,795,701.73	
	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera			
62 Número de Créditos	5,918	3,196	9,114			
63 Saldo Insoluto de Principal en (UDIs)	447,937,019.71	264,408,770.19	712,345,789.90			
64 Porcentaje del Total de Cartera (por Saldo Insoluto)	62.88%	37.12%	100.00%			
	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera			
65 Intereses No Cubiertos (UDIs)	2,583,101.29	57,061,192.72	59,644,294.01			
66 Montos Recibidos por Aplicar (UDIs)	210,763.61	0.00	210,763.61			
67 Saldo de Comisiones y Seguros No Cubiertos (UDIs)	788,348.86	17,569,135.75	18,357,484.61			
	No. De Créditos	Saldo Insoluto				
68 Proceso Judicial	3269	269,664,212.10				
	No. De Créditos	UDÍ's	PESOS	Int. No Cobrados en UDÍ's		
69 Créditos Mes Pasado en Portafolio	9157	717,795,701.73	\$ 3,416,027,787.71	0.00		
70 Créditos Pre-pagados en el Periodo	43	3,587,995.88	\$ 17,075,462.56	0.00		
71 Créditos Anadidos al Portafolio			\$ -	0.00		
72 Créditos Eliminados (Pagados por Originador)			\$ -	0.00		
73 Daciones y Adjudicaciones	245	15,848,086.13	\$ 75,421,881.85	0.00		
74 Créditos Actuales en el Portafolio	9114	712,345,789.90	\$ 3,390,091,368.46	0.00		