

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

CONCEPTO	Valor UDIs	4.759926	Real			
	UDIs	PESOS	Aplicado			
Resumen del Portafolio						
	UDIs	Pesos	Pesos			
1 Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	712,345,789.90	\$ 3,390,713,246.34				
2 Pagos de Principal Programados	1,129,185.26	\$ 5,374,838.28				
3 Pre-pagos de Principal	2,846,660.71	\$ 13,549,894.33				
4 Principal Producto Liquidaciones	132,994.84	\$ 633,045.60				
5 Utilidad / Pérdida Producto Liquidaciones	-18,249.11	\$ 86,864.41				
6 Pago de principal Dacion/Adjudicacion	215,995.62	\$ 1,028,123.17				
7 Quebranto de principal Dacion/Adjudicacion	16,376.00	\$ 77,948.55				
8 Reverso de Pago en Crédito: 253447	4,209.89	\$ 20,038.76				
9 Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	708,008,787.36	\$ 3,370,069,435.18				
Total de Depósitos del Periodo						
	UDIs	Pesos	Pesos			
10 Pagos de Principal Programados	1,129,185.26	\$ 5,374,838.28				
11 Pre-pagos de Principal	2,846,660.71	\$ 13,549,894.33				
12 Principal Producto Neto de Liquidaciones	114,745.73	\$ 546,181.18				
13 Monto Total de Pagos de Principal	4,090,591.70	19,470,913.79				
14 Intereses Ordinarios	3,362,868.54	\$ 16,007,005.40				
15 Intereses Moratorios	0.00	\$ 0.00				
16 Comisión por Administración	656,247.89	\$ 3,123,691.39				
17 Penalización por prepago	0.00	\$ 0.00				
14 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	334,745.63	\$ 1,593,364.43				
15 Seguro de Vida	321,783.56	\$ 1,531,665.93				
16 Seguro de Daños y Contenidos (+ IVA)	0.00	\$ 0.00				
17 Seguro de DESEMPLEO	6,937.76	\$ 33,023.22				
18 Reclamación de GPI a SHF Prestamos: 235383,263419,272225,23	121,344.62	\$ 577,591.41				
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	238,420.15	\$ 1,134,862.27				
23 Total de Depósitos del Periodo	9,132,939.85	\$ 43,472,117.85				
Venta de bienes (Dacion o Adjudicacion)						
	UDIs	Pesos				
27 Valor Bien según inventario						
28 Valor recibido producto de la venta						
29 Quebranto resultado de venta de bien						
Operación de Cobertura de SHF						
	UDIs	Pesos				
24 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	334,745.63	\$ 1,593,364.43				
25 Cobertura Total a Pagar SHF	523,081.41	\$ 2,489,828.81				
26 Ejercicio de Cobertura SHF Aplicada	-99,169.96	\$ 472,041.68				
27 Saldo a Favor SHF	523,081.41	\$ 2,489,828.81				
28 Saldo a Favor	-188,335.78	\$ 896,464.38				
Cargos del Periodo						
	UDIs	Pesos				
29 Saldo a Favor SHF	523,081.41	\$ 2,489,828.81				
30 Seguros de Vida	325,176.10	\$ 1,547,814.18				
31 Seguros de Daños y Contenidos (+ IVA)	0.00	\$ -				
32 Seguros de Desempleo	6,515.41	\$ 31,012.87				
33 Comisión por Administración más IVA	1,008,549.06	\$ 4,800,618.91				
34 Cargo por Cobranza	0.00	\$ -				
35 Cuota de Mantenimiento	0.00	\$ -				
36 Cuota de Conservación	0.00	\$ -				
35 Pago GPI	484,343.86	\$ 2,305,440.91				
37 Total de Cargos del Periodo	2,347,665.84	\$ 11,174,715.67				
Seguros						
	UDIs	Pesos				
38 Seguro de Vida Cobrado	321,783.56	\$ 1,531,665.93				
39 Seguro de DESEMPLEO Cobrado	6,937.76	\$ 33,023.22				
40 Seguro de Vida Pagado	325,176.10	\$ 1,547,814.18				
41 Seguro de DESEMPLEO Pagado	6,515.41	\$ 31,012.87				
42 Saldo Positivo (Negativo)	-2,970.19	-14,137.89				
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	\$ -				
Resumen Cuenta General						
	UDIs	Pesos				
46 Total de Depósitos del Periodo	9,132,939.85	\$ 43,472,117.85				
47 Total de Cargos del Periodo	2,347,665.84	\$ 11,174,715.67				
48 Montos Recibidos por Aplicar	238,420.15	\$ 1,134,862.27				
49 Reversos	6,983.70	\$ 33,241.90				
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	6,539,870.16	\$ 31,129,298.01	\$ 31,077,810.75 - \$ 51,487.26			
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)	
54 Al Corriente (0 Meses de Atraso)	3,367	37.13%	249,861,430.88	35.29%	253,864,963.44	
55 0-30 Días de atraso	1,251	13.80%	95,703,367.47	13.52%	95,878,613.42	
56 31-60 Días de atraso	664	7.32%	53,590,791.90	7.57%	53,675,327.09	
57 61-90 Días de atraso	287	3.16%	21,571,914.96	3.05%	21,598,029.07	
58 91-120 Días de atraso	93	1.03%	7,137,209.49	1.01%	7,145,901.55	
59 121-150 Días de atraso	71	0.78%	5,079,812.16	0.72%	5,093,710.72	
60 151-180 Días de atraso	96	1.06%	7,407,825.64	1.05%	7,410,611.96	
61 181 o más Días de atraso	3,239	35.72%	267,656,434.86	37.80%	267,678,632.65	
	9,068	100.00%	708,008,787.36	100.00%	712,345,789.90	
	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera			
62 Número de Créditos	5,829	3,239	9,068			
63 Saldo Insoluto de Principal en (UDIs)	440,352,352.50	267,656,434.86	708,008,787.36			
64 Porcentaje del Total de Cartera (por Saldo Insoluto)	62.20%	37.80%	100.00%			
	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera			
65 Intereses No Cubiertos (UDIs)	2,551,956.15	58,937,883.14	61,489,839.29			
66 Montos Recibidos por Aplicar (UDIs)	238,420.15	0.00	238,420.15			
67 Saldo de Comisiones y Seguros No Cubiertos (UDIs)	815,426.44	18,208,245.80	19,023,672.24			
	No. De Créditos	Saldo Insoluto				
68 Proceso Judicial	3299	271,870,610.93				
	No. De Créditos	UDI's	PESOS	Int. No Cobrados en UDI's		
69 Créditos Mes Pasado en Portafolio	9114	712,345,789.90	\$ 3,390,713,246.34	0.00		
70 Créditos Pre-pagados en el Periodo	46	2,956,644.58	\$ 14,073,409.41	0.00		
71 Créditos Añadidos al Portafolio			\$ -	0.00		
72 Créditos Eliminados (Pagados por Originador)			\$ -	0.00		
72 Daciones y Adjudicaciones	247	16,090,729.01	\$ 76,590,679.35	0.00		
73 Créditos Actuales en el Portafolio	9068	708,008,787.36	\$ 3,370,069,435.18	0.00		