

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

CONCEPTO	Valor UDIs	4.756397	Real
	UDIs	PESOS	Aplicado
Resumen del Portafolio	UDIs	Pesos	Pesos
1 Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	708,008,787.36	\$ 3,367,570,872.17	
2 Pagos de Principal Programados	1,218,633.09	\$ 5,796,302.77	
3 Pre-pagos de Principal	1,604,061.31	\$ 7,629,552.40	
4 Principal Producto Liquidaciones	1,012,022.65	\$ 4,813,581.50	
5 Utilidad / Pérdida Producto Liquidaciones	-666,969.64	\$ -3,172,372.39	
6 Pago de principal Dacion/Adjudicacion	0.00	\$ -	
7 Quebranto de principal Dacion/Adjudicacion	0.00	\$ -	
8 Reverso de Pago en Créditos: 29092.17470.229978	1,081.72	\$ 5,145.09	
9 Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	704,175,152.03	\$ 3,349,336,580.59	

Total de Depósitos del Periodo			
	UDIs	Pesos	Pesos
10 Pagos de Principal Programados	1,218,633.09	\$ 5,796,302.77	
11 Pre-pagos de Principal	1,604,061.31	\$ 7,629,552.40	
12 Principal Producto Neto de Liquidaciones	345,053.01	\$ 1,641,209.10	
13 Monto Total de Pagos de Principal	3,167,747.41	15,067,064.28	
14 Intereses Ordinarios	3,602,261.51	\$ 17,133,785.84	
15 Intereses Moratorios	0.00	\$ 0.00	
16 Comisión por Administración	696,461.03	\$ 3,312,645.15	
13 Penalización por prepago	0.00	\$ 0.00	
14 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	352,251.79	\$ 1,675,449.36	
15 Seguro de Vida	344,553.95	\$ 1,638,835.37	
16 Seguro de Daños y Contenidos (+ IVA)	0.00	\$ 0.00	
17 Seguro de DESEMPLEO	7,642.82	\$ 36,352.29	
18 Reclamación de GPI a SHF Prestamos: 9441	18,019.79	\$ 85,709.28	
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	155,475.50	\$ 739,503.20	
23 Total de Depósitos del Periodo	8,344,413.80	\$ 39,689,344.77	

Venta de bienes (Dacion o Adjudicacion)			
	UDIs	Pesos	
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	\$ -	

Operación de Cobertura de SHF			
	UDIs	Pesos	
24 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	352,251.79	\$ 1,675,449.36	
25 Cobertura Total a Pagar SHF	518,166.00	\$ 2,464,603.20	
26 Ejercicio de Cobertura SHF Aplicada	-91,308.26	\$ 434,298.34	
27 Saldo a Favor SHF	518,166.00	\$ 2,464,603.20	
28 Saldo a Favor	-165,914.21	\$ 789,153.84	

Cargos del Periodo			
	UDIs	Pesos	
29 Saldo a Favor SHF	518,166.00	\$ 2,464,603.20	
30 Seguros de Vida	324,373.27	\$ 1,542,848.04	
31 Seguros de Daños y Contenidos (+ IVA)	0.00	\$ -	
32 Seguros de Desempleo	6,471.70	\$ 30,781.98	
33 Comisión por Administración más IVA	998,309.45	\$ 4,748,356.06	
34 Cargo por Cobranza	0.00	\$ -	
35 Cuota de Mantenimiento	0.00	\$ -	
36 Cuota de Conservación	0.00	\$ -	
35 Pago GPI	482,374.44	\$ 2,294,364.35	
37 Total de Cargos del Periodo	2,329,694.86	\$ 11,080,953.63	

Seguros			
	UDIs	Pesos	
38 Seguro de Vida Cobrado	344,553.95	\$ 1,638,835.37	
39 Seguro de DESEMPLEO Cobrado	7,642.82	\$ 36,352.29	
40 Seguro de Vida Pagado	324,373.27	\$ 1,542,848.04	
41 Seguro de DESEMPLEO Pagado	6,471.70	\$ 30,781.98	
42 Saldo Positivo (Negativo)	21,351.80	101,557.64	
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	8,344,413.80	\$ 39,689,344.77	
47 Total de Cargos del Periodo	2,329,694.86	\$ 11,080,953.63	
48 Montos Recibidos por Aplicar	155,475.50	\$ 739,503.20	
49 Reversos	2,846.45	\$ 13,538.85	
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	5,856,396.99	\$ 27,855,349.09	\$ 27,829,040.59

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)	3,435	38.02%	252,855,528.30	35.91%	256,307,399.88
55 0-30 Días de atraso	1,152	12.75%	90,155,090.89	12.80%	90,391,108.13
56 31-60 Días de atraso	576	6.38%	46,361,914.15	6.58%	46,440,967.00
57 61-90 Días de atraso	364	4.03%	27,375,656.52	3.89%	27,414,255.47
58 91-120 Días de atraso	102	1.13%	7,763,189.37	1.10%	7,771,913.54
59 121-150 Días de atraso	68	0.75%	4,897,050.70	0.70%	4,899,817.94
60 151-180 Días de atraso	54	0.60%	3,883,330.62	0.55%	3,886,178.85
61 181 ó más Días de atraso	3,284	36.35%	270,883,391.48	38.47%	270,897,146.55
	9,035	100.00%	704,175,152.03	100.00%	708,008,787.36

	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera
62 Número de Créditos	5,751	3,284	9,035
63 Saldo Insoluto de Principal en (UDIs)	433,291,760.55	270,883,391.48	704,175,152.03
64 Porcentaje del Total de Cartera (por Saldo Insoluto)	61.53%	38.47%	100.00%

	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera
65 Intereses No Cubiertos (UDIs)	2,399,496.26	60,758,157.51	63,157,653.77
66 Montos Recibidos por Aplicar (UDIs)	155,475.50	0.00	155,475.50

67 Saldo de Comisiones y Seguros No Cubiertos (UDIs)	782,520.07	18,846,227.14	19,628,747.21
--	------------	---------------	---------------

	No. De Créditos	Saldo Insoluto
68 Proceso Judicial	3308	272,616,755.11

	No. De Créditos	UDIs	PESOS	Int. No Cobrados en UDIs
69 Créditos Mes Pasado en Portafolio	9068	708,008,787.36	\$ 3,367,570,872.17	0.00
70 Créditos Pre-pagados en el Periodo	33	2,446,331.47	\$ 11,635,723.66	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	\$ 76,533,895.17	0.00
73 Créditos Actuales en el Portafolio	9035	704,175,152.03	\$ 3,349,336,580.59	0.00