

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

		Valor UDIs	4.741248	Real
CONCEPTO		UDIs	PESOS	Aplicado
Resumen del Portafolio		UDIs	Pesos	Pesos
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	704,175,152.03	\$	3,338,669,031.21
2	Pagos de Principal Programados	1,264,822.62	\$	5,996,837.72
3	Pre-pagos de Principal	3,932,503.01	\$	18,644,972.03
4	Principal Producto Liquidaciones	712,416.49	\$	3,377,743.26
5	Utilidad / Pérdida Producto Liquidaciones	-457,567.47	\$	2,169,440.85
6	Pago de principal Dacion/Adjudicacion	0.00	\$	-
7	Quebranto de principal Dacion/Adjudicacion	0.00	\$	-
8	Reverso de Pago en Créditos: 228684, 8236, 41224	2,300.96	\$	10,909.42
9	Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	698,267,710.87	\$	3,310,660,387.63
Total de Depósitos del Periodo		UDIs	Pesos	Pesos
10	Pagos de Principal Programados	1,264,822.62	\$	5,996,837.72
11	Pre-pagos de Principal	3,932,503.01	\$	18,644,972.03
12	Principal Producto Neto de Liquidaciones	254,849.02	\$	1,208,302.41
13	Monto Total de Pagos de Principal	5,452,174.65		25,850,112.15
14	Intereses Ordinarios	3,578,716.31		16,967,581.55
15	Intereses Moratorios	0.00		0.00
16	Comisión por Administración	696,343.35		3,301,536.52
13	Penalización por prepago	0.00		0.00
14	Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	356,040.11		1,688,074.46
15	Seguro de Vida	330,817.95		1,568,489.94
16	Seguro de Daños y Contenidos (+ IVA)	0.00		0.00
17	Seguro de DESEMPLEO	6,882.09	\$	32,629.70
18	Reclamación de GPI a SHF Prestamos 73391, 16738,22671,16752	109,466.36		519,007.14
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	489,871.74		2,322,603.41
23	Total de Depósitos del Periodo	11,020,312.56		52,250,034.86
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	356,040.11	\$	1,688,074.46
25	Cobertura Total a Pagar SHF	504,694.93	\$	2,392,883.84
26	Ejercicio de Cobertura SHF Aplicada	-61,688.92	\$	292,482.49
27	Saldo a Favor SHF	504,694.93	\$	2,392,883.84
28	Saldo a Favor	-148,654.82	\$	704,809.38
Cargos del Periodo		UDIs	Pesos	
29	Saldo a Favor SHF	504,694.93	\$	2,392,883.84
30	Seguros de Vida	316,004.47	\$	1,498,255.56
31	Seguros de Daños y Contenidos (+ IVA)	0.00	\$	-
32	Seguros de Desempleo	0.00	\$	-
33	Comisión por Administración más IVA	1,013,631.99	\$	4,805,880.64
34	Cargo por Cobranza	0.00	\$	-
35	Cuota de Mantenimiento	0.00	\$	-
36	Cuota de Conservación	0.00	\$	-
35	Pago GPI	479,058.54	\$	2,271,335.33
37	Total de Cargos del Periodo	2,313,389.93	\$	10,968,355.37
Seguros		UDIs	Pesos	
38	Seguro de Vida Cobrado	330,817.95	\$	1,568,489.94
39	Seguro de DESEMPLEO Cobrado	6,882.09	\$	32,629.70
40	Seguro de Vida y Desempleo Pagado	316,004.47	\$	1,498,255.56
41	Seguro de DESEMPLEO Pagado	0.00	\$	-
42	Saldo Positivo (Negativo)	21,695.57		102,864.08
43	Seguro de Daños y Contenidos (+ IVA) Cobrado	0.00	\$	-
44	Seguro de Daños y Contenidos (+ IVA) Pagado		\$	-
45	Saldo Positivo (Negativo)	0.00	\$	-
Resumen Cuenta General		UDIs	Pesos	
46	Total de Depósitos del Periodo	11,020,312.56	\$	52,250,034.86
47	Total de Cargos del Periodo	2,313,389.93	\$	10,968,355.37
48	Montos Recibidos por Aplicar	489,871.74	\$	2,322,603.41
49	Reversos	2,300.96		10,909.42
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	8,214,749.93	\$	38,948,166.66
			\$	37,018,256.32
Status de la Cartera de Créditos Hipotecarios		No. De Créditos	Porcentaje del Portafolio	Saldo Insoluto de Principal de los Créditos (UDIs)
54	Al Corriente (0 Meses de Atraso)	3,502	39.00%	256,028,789.39
55	0-30 Días de atraso	1,096	12.20%	86,958,937.31
56	31-60 Días de atraso	527	5.87%	42,013,213.08
57	61-90 Días de atraso	327	3.64%	24,380,054.35
58	91-120 Días de atraso	115	1.28%	8,962,496.30
59	121-150 Días de atraso	60	0.67%	4,213,326.69
60	151-180 Días de atraso	67	0.75%	5,036,709.29
61	181 ó más Días de atraso	3,286	36.59%	270,674,184.46
		8,980	100.00%	698,267,710.87
		Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera
62	Número de Créditos	5,694	3,286	8,980
63	Saldo Insoluto de Principal en (UDIs)	427,593,526.41	270,674,184.46	698,267,710.87
64	Porcentaje del Total de Cartera (por Saldo Insoluto)	61.24%	38.76%	100.00%
		Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera
65	Intereses No Cubiertos (UDIs)	2,342,714.46	62,430,338.38	64,773,052.84
66	Montos Recibidos por Aplicar (UDIs)	489,871.74	0.00	489,871.74
67	Saldo de Comisiones y Seguros No Cubiertos (UDIs)	776,374.32	19,450,204.78	20,226,579.10
		No. De Créditos	Saldo Insoluto	
68	Proceso Judicial	3341	275,026,952.16	
		No. De Créditos	UDIs	PESOS
69	Créditos Mes Pasado en Portafolio	9035	704,175,152.03	\$ 3,338,669,031.21
70	Créditos Pre-pagados en el Periodo	55	4,246,967.36	\$ 20,135,925.50
71	Créditos Añadidos al Portafolio			\$ -
72	Créditos Eliminados (Pagados por Originador)			\$ -
72	Daciones y Adjudicaciones	247	16,154,117.93	\$ 76,590,679.35
73	Créditos Actuales en el Portafolio	8980	698,267,710.87	\$ 3,310,660,387.63