

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

CONCEPTO	Valor UDi's		4/7/1817		Real Aplicado
	UDi's	PESOS	UDi's	PESOS	
Resumen del Portafolio					
1 Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	698,267,710.87	\$ 3,311,057,701.95			
2 Pagos de Principal Programados	1,183,158.77	\$ 5,857,731.08			
3 Pre-pagos de Principal	3,314,807.88	\$ 15,718,212.38			
4 Principal Producto Liquidaciones	804,161.80	\$ 3,813,188.09			
5 Utilidad / Pérdida Producto Liquidaciones	698,973.19	\$ 3,310,135.32			
6 Pago de principal Declon/Adjudicación	49,961.34	\$ 232,639.90			
7 Quebranto de principal Declon/Adjudicación	16,782.65	\$ 79,627.67			
8 Reverso de Pago en Créditos: 19889,238773,28211,10648,202,20	8,425.39	\$ 39,951.86			
9 Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	692,893,166.82	\$ 3,285,596,254.54			
Total de Depósitos del Periodo					
10 Pagos de Principal Programados	1,183,158.77	\$ 5,857,731.08			
11 Pre-pagos de Principal	3,314,807.88	\$ 15,718,212.38			
12 Principal Producto Neto de Liquidaciones	108,088.81	\$ 503,052.77			
13 Monto Total de Pagos de Principal	4,614,053.26	\$ 21,378,996.19			
14 Intereses Ordinarios	3,485,238.99	\$ 16,526,305.49			
15 Intereses Moratorios	0.00	\$ 0.00			
16 Comisión por Administración	677,878.00	\$ 3,214,373.42			
17 Penalización por prepago	0.00	\$ -			
18 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	344,274.47	\$ 1,632,486.53			
19 Seguro de Vida	322,800.96	\$ 1,530,663.08			
20 Seguro de Daños y Contenidos (+ IVA)	0.00	\$ 0.00			
21 Seguro de DESEMPLEO	6,384.13	\$ 30,272.38			
22 Reclamación de GPI a SHF Prestamo: 18455	15,819.64	\$ 75,013.83			
23 Cargo por Cobranza	0.00	\$ 0.00			
24 Cuota de Mantenimiento	0.00	\$ 0.00			
25 Cuota de Conservación	0.00	\$ 0.00			
26 Montos Recibidos por Aplicar	205,801.14	\$ 975,871.34			
27 Total de Depósitos del Periodo	9,672,250.59	\$ 45,884,042.27			
Venta de bienes (Declon o Adjudicación)					
28 Valor Bien según inventario	109,240.82	\$ 518,000.00			
29 Valor recibido producto de la venta	67,484.68	\$ 320,000.00			
30 Quebranto resultado de venta de bien	41,756.15	\$ 198,000.00			
Operación de Cobertura de SHF:					
31 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	344,274.47	\$ 1,632,486.53			
32 Cobertura Total a Pagar SHF	502,732.30	\$ 2,383,864.57			
33 Ejercicio de Cobertura SHF Aplicada	-82,490.21	\$ -296,317.13			
34 Saldo a Favor SHF	502,732.30	\$ 2,383,864.57			
35 Saldo a Favor	-158,457.83	\$ -751,378.04			
Cargos del Periodo					
36 Saldo a Favor SHF	502,732.30	\$ 2,383,864.57			
37 Seguro de Vida	297,067.07	\$ 1,408,732.52			
38 Seguro de Daños y Contenidos (+ IVA)	0.00	\$ 0.00			
39 Seguro de Desempleo	4,980.74	\$ 23,817.76			
40 Comisión por Administración más IVA	977,621.37	\$ 4,635,227.43			
41 Cargo por Cobranza	0.00	\$ 0.00			
42 Cuota de Mantenimiento	0.00	\$ 0.00			
43 Cuota de Conservación	0.00	\$ 0.00			
44 Pago GPI	475,085.48	\$ 2,252,788.31			
45 Total de Cargos del Periodo	2,257,404.94	\$ 10,704,210.81			
Seguros					
46 Seguro de Vida Cobrado	322,800.96	\$ 1,530,663.08			
47 Seguro de DESEMPLEO Cobrado	6,384.13	\$ 30,272.38			
48 Seguro de Vida y Daños Pagado	297,067.07	\$ 1,408,732.52			
49 Seguro de DESEMPLEO Pagado	4,980.74	\$ 23,817.76			
50 Saldo Positivo (Negativo)	27,117.29	\$ 128,585.16			
51 Seguro de Daños y Contenidos (+ IVA) Cobrado	0.00	\$ 0.00			
52 Seguro de Daños y Contenidos (+ IVA) Pagado	0.00	\$ 0.00			
53 Saldo Positivo (Negativo)	0.00	\$ 0.00			
Resumen Cuenta General					
54 Total de Depósitos del Periodo	9,672,250.59	\$ 45,884,042.27			
55 Total de Cargos del Periodo	2,257,404.94	\$ 10,704,210.81			
56 Montos Recibidos por Aplicar	205,801.14	\$ 975,871.34			
57 Reverso	11,595.02	\$ 54,981.46			
58 Excedentes en Liquidación	0.00	\$ -			
59 Ejercicio de Swap SHF por Aplicar	0.00	\$ -			
60 Saldo Positivo Negativo en Seguros	0.00	\$ -			
61 Disponible para transferir al fideicomiso 599 INVEX	7,197,447.49	\$ 34,128,978.85			\$ 31,766,297.35
Status de la Cartera de Créditos Hipotecarios					
	No. De Créditos	Porcentaje del Portafolio	Saldo insoluto de Principal de los Créditos (UDi's)	Porcentaje del Portafolio	Saldo insoluto inicial de Principal de los créditos (UDi's)
62 Al Corriente (0 Meses de atraso)	3,318	37.17%	242,018,413.81	34.93%	247,048,512.02
63 0-30 Días de atraso	1,218	13.85%	94,558,144.05	13.85%	94,759,547.83
64 31-60 Días de atraso	548	6.11%	44,648,182.28	6.44%	44,724,598.47
65 61-90 Días de atraso	290	3.25%	21,639,355.25	3.12%	21,673,744.87
66 91-120 Días de atraso	120	1.34%	8,822,397.44	1.27%	8,829,887.83
67 121-150 Días de atraso	82	0.92%	6,323,334.43	0.91%	6,327,263.58
68 151-180 Días de atraso	59	0.68%	3,980,803.37	0.57%	3,983,248.25
69 181 ó más Días de atraso	3,294	38.89%	270,928,445.21	39.10%	270,943,108.92
	8,929	100.00%	692,898,155.82	100.00%	698,267,710.87
Cartera Vigente Cartera Vencida (+/- de 180 días) Total de Cartera					
70 Número de Créditos	5,835	3,294	8,929		
71 Saldo Insoluto de Principal en (UDi's)	421,968,710.81	270,928,445.21	692,898,155.82		
72 Porcentaje del Total de Cartera (por Saldo Insoluto)	60.90%	39.10%			
Cartera Vigente Cartera Vencida (+/- de 180 días) Total de Cartera					
73 Intereses No Cubiertos (UDi's)	2,407,328.47	63,972,439.57	66,379,758.04		
74 Montos Recibidos por Aplicar (UDi's)	205,801.14	0.00	205,801.14		
75 Saldo de Comisiones y Seguros No Cubiertos (UDi's)	808,898.55	20,028,496.18	20,838,395.73		
Proceso Judicial					
	No. De Créditos	Saldo Insoluto			
76 Proceso Judicial	3387	278,350,959.15			
Resumen de Créditos					
77 Créditos Mes Pasado en Portafolio	8980	698,267,710.87	\$ 3,311,057,701.95		0.00
78 Créditos Pre-pagados en el Periodo	51	3,876,199.03	\$ 18,380,226.46		0.00
79 Créditos Añadidos al Portafolio			\$ -		0.00
80 Créditos Eliminados (Pagados por Originador)			\$ -		0.00
81 Declones y Adjudicaciones	246	16,042,938.68	\$ 76,072,879.35		0.00
82 Créditos Actuales en el Portafolio	8929	692,898,155.82	\$ 3,285,596,254.54		0.00