

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

CONCEPTO	Valor UDIs	4.768809	Real
	UDIs	PESOS	Aplicado
Resumen del Portafolio			
	UDIs	Pesos	Pesos
1 Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	692,898,155.82	\$ 3,304,298,961.56	
2 Pagos de Principal Programados	1,185,370.72	\$ 5,652,806.56	
3 Pre-pagos de Principal	2,886,464.19	\$ 13,764,996.41	
4 Principal Producto Liquidaciones	1,243,698.43	\$ 5,930,960.27	
5 Utilidad / Pérdida Producto Liquidaciones	-623,650.38	\$ 2,974,069.54	
6 Pago de principal Dacion/Adjudicacion	0.00	\$ -	
7 Quebranto de principal Dacion/Adjudicacion	0.00	\$ -	
8 Reverso de pago creditos 4056,21220,238032,230294,24541,2821	2,716.08	\$ 12,952.47	
9 Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	687,585,338.56	\$ 3,278,963,150.79	

Total de Depósitos del Periodo			
	UDIs	Pesos	Pesos
10 Pagos de Principal Programados	1,185,370.72	\$ 5,652,806.56	
11 Pre-pagos de Principal	2,886,464.19	\$ 13,764,996.41	
12 Principal Producto Neto de Liquidaciones	620,048.05	\$ 2,956,890.72	
13 Monto Total de Pagos de Principal	4,691,882.96	22,374,693.69	
14 Intereses Ordinarios	3,370,429.21	\$ 16,072,933.15	
15 Intereses Moratorios	0.00	\$ -	
16 Comisión por Administración	658,615.85	\$ 3,140,813.19	
13 Penalización por prepago	0.00	\$ -	
14 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	337,345.10	\$ 1,608,734.35	
15 Seguro de Vida	344,898.13	\$ 1,644,753.31	
16 Seguro de Daños y Contenidos (+ IVA)	0.00	\$ -	
17 Seguro de DESEMPLEO	7,460.47	\$ 35,577.56	
18 Reclamación de GPI a SHF Prestamos: 5031,260166,232633,285	550,046.29	\$ 2,623,065.71	
19 Cargo por Cobranza	0.00	\$ -	
20 Cuota de Mantenimiento	0.00	\$ -	
21 Cuota de Conservación	0.00	\$ -	
22 Montos Recibidos por Aplicar	104,580.73	\$ 498,725.53	
23 Total de Depósitos del Periodo	10,065,258.74	47,999,296.48	

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	337,345.10	\$ 1,608,734.35	
25 Cobertura Total a Pagar SHF	499,230.72	\$ 2,380,735.93	
26 Ejercicio de Cobertura SHF Aplicada	-111,840.25	\$ 533,344.80	
27 Saldo a Favor SHF	499,230.72	\$ 2,380,735.93	
28 Saldo a Favor	-161,885.62	\$ 772,001.58	

Cargos del Periodo			
	UDIs	Pesos	
29 Saldo a Favor SHF	499,230.72	\$ 2,380,735.93	
30 Seguros de Vida	293,933.77	\$ 1,401,714.03	
31 Seguros de Daños y Contenidos (+ IVA)	0.00	\$ -	
32 Seguros de Desempleo	4,936.01	\$ 23,538.89	
33 Comisión por Administración más IVA	1,018,941.25	\$ 4,859,136.21	
34 Cargo por Cobranza	0.00	\$ -	
35 Cuota de Mantenimiento	0.00	\$ -	
36 Cuota de Conservación	0.00	\$ -	
35 Pago GPI	468,193.43	\$ 2,232,725.05	
37 Total de Cargos del Periodo	2,285,235.18	\$ 10,897,850.11	

Seguros			
	UDIs	Pesos	
38 Seguro de Vida Cobrado	344,898.13	\$ 1,644,753.31	
39 Seguro de DESEMPLEO Cobrado	7,460.47	\$ 35,577.56	
40 Seguro de Vida y Daños Pagado	293,933.77	\$ 1,401,714.03	
41 Seguro de DESEMPLEO Pagado	4,936.01	\$ 23,538.89	
42 Saldo Positivo (Negativo)	53,488.82	\$ 255,077.95	
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	10,065,258.74	\$ 47,999,296.48	
47 Total de Cargos del Periodo	2,285,235.18	\$ 10,897,850.11	
48 Montos Recibidos por Aplicar	104,580.73	\$ 498,725.53	
49 Reversos	7,168.58	\$ 34,185.59	
50 Excedentes en Liquidación	-	\$ -	
51 Ejercicio de Swap SHF por Aplicar	-	\$ -	
52 Saldo Positivo Negativo en Seguros	-	\$ -	
53 Disponible para Transferir al fideicomiso 599 INVEX	7,668,274.25	\$ 36,568,535.25	\$ 32,201,988.99

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)	3,210	36.12%	233,526,142.52	33.96%	238,394,904.72
55 0-30 Días de atraso	1,274	14.33%	98,015,258.86	14.25%	98,310,595.47
56 31-60 Días de atraso	537	6.04%	42,151,294.07	6.13%	42,230,920.10
57 61-90 Días de atraso	285	3.21%	22,034,516.18	3.20%	22,072,540.25
58 91-120 Días de atraso	104	1.17%	7,833,503.65	1.14%	7,841,822.94
59 121-150 Días de atraso	92	1.04%	6,680,544.35	0.97%	6,683,983.41
60 151-180 Días de atraso	72	0.81%	5,507,840.00	0.80%	5,509,069.49
61 181 ó más Días de atraso	3,314	37.29%	271,836,238.93	39.53%	271,854,319.44
	8,888	100.00%	687,585,338.56	100.00%	692,898,155.82

	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera
62 Número de Créditos	5,574	3,314	8,888
63 Saldo Insoluto de Principal en (UDIs)	415,749,099.63	271,836,238.93	687,585,338.56
64 Porcentaje del Total de Cartera (por Saldo Insoluto)	60.47%	39.53%	100.00%

	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera
65 Intereses No Cubiertos (UDIs)	2,462,355.29	65,683,450.53	68,145,805.82
66 Montos Recibidos por Aplicar (UDIs)	104,580.73	0.00	104,580.73

67 Saldo de Comisiones y Seguros No Cubiertos (UDIs)	822,244.99	20,633,115.67	21,455,360.66
--	------------	---------------	---------------

	No. De Créditos	Saldo Insoluto
68 Proceso Judicial	3401	278,978,013.63

	No. De Créditos	UDÍ's	PESOS	Int. No Cobrados en UDÍ's
69 Créditos Mes Pasado en Portafolio	8929	692,898,155.82	\$ 3,304,298,961.56	0.00
70 Créditos Pre-pagados en el Periodo	41	3,940,406.16	\$ 18,791,044.36	0.00
71 Créditos Añadidos al Portafolio			\$ -	0.00
72 Créditos Eliminados (Pagados por Originador)			\$ -	0.00
72 Daciones y Adjudicaciones	247	16,006,864.47	\$ 76,333,679.35	0.00
73 Créditos Actuales en el Portafolio	8888	687,585,338.56	\$ 3,278,963,150.79	0.00



**BANCO INVEX, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE
INVEX GRUPO FINANCIERO
FIDEICOMISO No. 599 "CREDITO Y CASA"
INFORME No. 2012-07**

Periodo del Informe: Fecha Inicio: 14-Jul-12
Fecha Final: 14-Aug-12

REPORTE DE SALDOS POR CUENTA

Cuenta General	37,398,625.71
Cuenta del Fondo de Efectivo para Adqui	1,244,705.48