

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

CONCEPTO	Valor UDIs	4.786377	Real		
	UDIs	PESOS	Aplicado		
Resumen del Portafolio					
	UDIs	Pesos	Pesos		
1 Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	687,585,338.56	\$ 3,291,042,650.02			
2 Pagos de Principal Programados	1,138,532.15	\$ 5,449,444.10			
3 Pre-pagos de Principal	2,115,389.84	\$ 10,125,053.28			
4 Principal Producto Liquidaciones	599,876.42	\$ 2,871,234.70			
5 Utilidad / Pérdida Producto Liquidaciones	-494,234.17	\$ 2,365,591.06			
6 Pago de principal Dacion/Adjudicacion	118,847.06	\$ 568,846.83			
7 Quebranto de principal Dacion/Adjudicacion	22,264.93	\$ 106,568.35			
8 Reverso de pago creditos 272980,14890,46632,25543,265332,450	11,375.90	\$ 54,449.35			
9 Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	683,601,804.06	\$ 3,271,975,952.11			
Total de Depósitos del Periodo					
	UDIs	Pesos	Pesos		
10 Pagos de Principal Programados	1,138,532.15	\$ 5,449,444.10			
11 Pre-pagos de Principal	2,115,389.84	\$ 10,125,053.28			
12 Principal Producto Neto de Liquidaciones	105,642.25	\$ 505,643.64			
13 Monto Total de Pagos de Principal	3,359,564.24	16,080,141.01			
14 Intereses Ordinarios	3,284,411.12	\$ 15,720,429.84			
15 Intereses Moratorios	0.00	\$ 0.00			
16 Comisión por Administración	655,164.03	\$ 3,135,862.04			
13 Penalización por prepago	0.00	\$ 0.00			
14 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	327,381.75	\$ 1,566,972.48			
15 Seguro de Vida	353,568.24	\$ 1,692,310.89			
16 Seguro de Daños y Contenidos (+ IVA)	0.00	\$ 0.00			
17 Seguro de DESEMPLEO	6,827.43	\$ 32,678.65			
18 Reclamación de GPI a SHF Prestamos: 229379, 255485, 241122	78,403.80	\$ 375,270.15			
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	210,487.45	\$ 1,007,472.29			
23 Total de Depósitos del Periodo	8,275,808.06	\$ 39,611,137.36			
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	327,381.75	\$ 1,566,972.48			
25 Cobertura Total a Pagar SHF	495,856.74	\$ 2,373,357.31			
26 Ejercicio de Cobertura SHF Aplicada	-142,784.78	\$ 683,421.79			
27 Saldo a Favor SHF	495,856.74	\$ 2,373,357.31			
28 Saldo a Favor	-168,474.99	\$ 806,384.83			
Cargos del Periodo					
	UDIs	Pesos			
29 Saldo a Favor SHF	495,856.74	\$ 2,373,357.31			
30 Seguros de Vida	292,778.30	\$ 1,401,347.34			
31 Seguros de Daños y Contenidos (+ IVA)	0.00	\$ -			
32 Seguros de Desempleo	4,905.52	\$ 23,479.66			
33 Comisión por Administración más IVA	980,514.64	\$ 4,693,112.73			
34 Cargo por Cobranza	0.00	\$ -			
35 Cuota de Mantenimiento	0.00	\$ -			
36 Cuota de Conservación	0.00	\$ -			
35 Pago GPI	465,384.49	\$ 2,227,505.64			
37 Total de Cargos del Periodo	2,239,439.70	\$ 10,718,802.68			
Seguros					
	UDIs	Pesos			
38 Seguro de Vida Cobrado	353,568.24	\$ 1,692,310.89			
39 Seguro de DESEMPLEO Cobrado	6,827.43	\$ 32,678.65			
40 Seguro de Vida y Daños Pagado	292,778.30	\$ 1,401,347.34			
41 Seguro de DESEMPLEO Pagado	4,905.52	\$ 23,479.66			
42 Saldo Positivo (Negativo)	62,711.85	\$ 300,162.55			
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	8,275,808.06	\$ 39,611,137.36			
47 Total de Cargos del Periodo	2,239,439.70	\$ 10,718,802.68			
48 Montos Recibidos por Aplicar	210,487.45	\$ 1,007,472.29			
49 Reversos	11,375.90	\$ 54,449.35			
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	5,814,505.01	\$ 27,830,413.04	\$ 26,265,171.11		
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	36.29%	232,222,006.27	33.97%	240,704,431.18
55 0-30 Días de atraso	1,186	13.41%	93,537,482.20	13.68%	90,505,349.29
56 31-60 Días de atraso	543	6.14%	41,918,651.79	6.13%	43,094,690.95
57 61-90 Días de atraso	302	3.41%	22,632,902.78	3.31%	20,822,626.34
58 91-120 Días de atraso	107	1.21%	8,155,307.74	1.19%	7,744,157.41
59 121-150 Días de atraso	70	0.79%	5,000,280.04	0.73%	5,056,770.95
60 151-180 Días de atraso	90	1.02%	6,424,685.87	0.94%	6,166,059.29
61 181 ó más Días de atraso	3,338	37.73%	273,710,487.37	40.04%	273,491,253.15
	8,846	100.00%	683,601,804.06	100.00%	687,585,338.56
		Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera	
62 Número de Créditos	5,508	3,338	8,846		
63 Saldo Insoluto de Principal en (UDIs)	409,891,316.69	273,710,487.37	683,601,804.06		
64 Porcentaje del Total de Cartera (por Saldo Insoluto)	59.96%	40.04%	100.00%		
		Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera	
65 Intereses No Cubiertos (UDIs)	2,420,306.74	67,410,627.11	69,830,933.85		
66 Montos Recibidos por Aplicar (UDIs)	210,487.45	0.00	210,487.45		
67 Saldo de Comisiones y Seguros No Cubiertos (UDIs)	795,452.15	21,240,252.16	22,035,704.31		
		No. De Créditos	Saldo Insoluto		
68 Proceso Judicial	3395	278,519,389.68			
		No. De Créditos	UDI's	PESOS	Int. No Cobrados en UDI's
69 Créditos Mes Pasado en Portafolio	8888	687,585,338.56	\$ 3,291,042,650.02	0.00	
70 Créditos Pre-pagados en el Periodo	42	2,530,368.09	\$ 12,111,295.63	0.00	
71 Créditos Añadidos al Portafolio			\$ -	0.00	
72 Créditos Eliminados (Pagados por Originador)			\$ -	0.00	
72 Daciones y Adjudicaciones	249	16,090,809.26	\$ 77,016,679.35	0.00	
73 Créditos Actuales en el Portafolio	8846	683,601,804.06	\$ 3,271,975,952.11	0.00	