

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

		Valor UDIs	4.806219	
CONCEPTO		UDIs	PESOS	Aplicado
Resumen del Portafolio		UDIs	Pesos	
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	683,601,804.06	\$ 3,285,539,979.11	
2	Pagos de Principal Programados	1,128,119.93	\$ 5,421,991.44	
3	Pre-pagos de Principal	2,262,057.57	\$ 10,871,944.07	
4	Principal Producto Liquidaciones	504,110.98	\$ 2,422,867.77	
5	Utilidad / Pérdida Producto Liquidaciones	- 249,231.05	-\$ 1,197,859.01	
6	Pago de principal Dacion/Adjudicacion	-	\$ -	
7	Quebranto de principal Dacion/Adjudicacion	-	\$ -	
8	Reverso de pago creditos: 24647,233351,72792,72796,23273,229	4,721.78	\$ 22,693.91	
9	Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	679,712,237.36	\$ 3,266,845,869.73	

Total de Depósitos del Periodo		UDIs	Pesos	
10	Pagos de Principal Programados	1,128,119.93	\$ 5,421,991.44	
11	Pre-pagos de Principal	2,262,057.57	\$ 10,871,944.07	
12	Principal Producto Neto de Liquidaciones	254,879.93	\$ 1,225,008.76	
13	Monto Total de Pagos de Principal	3,645,057.43	17,518,944.28	
14	Intereses Ordinarios	3,132,177.28	\$ 15,053,929.95	
15	Intereses Moratorios	0.00	\$ -	
16	Comisión por Administración	624,405.00	\$ 3,001,027.17	
13	Penalización por prepago	0.00	\$ -	
14	Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	316,979.92	\$ 1,523,474.91	
15	Seguro de Vida	355,768.71	\$ 1,709,902.33	
16	Seguro de Daños y Contenidos (+ IVA)	-	-	
17	Seguro de DESEMPLEO	6,316.87	\$ 30,360.26	
18	Reclamación de GPI a SHF Prestamos: 11778 Y 6200	39,001.77	\$ 187,451.06	
19	Cargo por Cobranza	-	\$ -	
20	Cuota de Mantenimiento	-	\$ -	
21	Cuota de Conservación	-	\$ -	
22	Montos Recibidos por Aplicar	100,097.24	\$ 481,089.26	
23	Total de Depósitos del Periodo	8,219,804.22	39,506,179.23	

Venta de bienes (Dacion o Adjudicacion)		UDIs	Pesos	
27	Valor Bien según inventario	-	-	-
28	Valor recibido producto de la venta	-	-	-
29	Quebranto resultado de venta de bien	-	-	-

Operación de Cobertura de SHF		UDIs	Pesos	
24	Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	316,979.92	\$ 1,523,474.91	
25	Cobertura Total a Pagar SHF	493,216.37	\$ 2,370,505.88	
26	Ejercicio de Cobertura SHF Aplicada	-177,318.09	-\$ 852,229.55	
27	Saldo a Favor SHF	493,216.37	\$ 2,370,505.88	
28	Saldo a Favor	-176,236.45	-\$ 847,030.97	

Cargos del Periodo		UDIs	Pesos	
29	Saldo a Favor SHF	493,216.37	\$ 2,370,505.88	
30	Seguros de Vida	291,557.82	\$ 1,401,290.72	
31	Seguros de Daños y Contenidos (+ IVA)	-	\$ -	
32	Seguros de Desempleo	4,894.83	\$ 23,525.62	
33	Comisión por Administración más IVA	944,055.27	\$ 4,537,336.37	
34	Cargo por Cobranza	-	\$ -	
35	Cuota de Mantenimiento	-	\$ -	
36	Cuota de Conservación	-	\$ -	
35	Pago GPI	461,689.72	\$ 2,218,981.89	
37	Total de Cargos del Periodo	2,200,221.77	\$ 10,574,747.67	

Seguros		UDIs	Pesos	
38	Seguro de Vida Cobrado	355,768.71	\$ 1,709,902.33	
39	Seguro de DESEMPLEO Cobrado	6,316.87	\$ 30,360.26	
40	Seguro de Vida y Daños Pagado	291,557.82	\$ 1,401,290.72	
41	Seguro de DESEMPLEO Pagado	4,894.83	\$ 23,525.62	
42	Saldo Positivo (Negativo)	65,632.93	\$ 315,446.26	
43	Seguro de Daños y Contenidos (+ IVA) Cobrado	-	\$ -	
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	8,219,804.22	\$ 39,506,179.23	
47	Total de Cargos del Periodo	2,200,221.77	\$ 10,574,747.67	
48	Montos Recibidos por Aplicar	100,097.24	\$ 481,089.26	
49	Reversos	4,721.78	\$ 22,693.91	
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	5,914,763.43	\$ 28,427,648.39	\$ 27,106,079.57
----	--	---------------------	-------------------------	-------------------------

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)	3,191	36.21%	231,862,702.67	34.11%	235,306,754.98
55	0-30 Días de atraso	1,110	12.60%	86,259,774.55	12.69%	86,566,513.96
56	31-60 Días de atraso	560	6.35%	43,019,546.80	6.33%	43,096,402.23
57	61-90 Días de atraso	305	3.46%	22,423,470.35	3.30%	22,458,970.37
58	91-120 Días de atraso	118	1.34%	8,839,740.37	1.30%	8,847,102.83
59	121-150 Días de atraso	72	0.82%	5,245,280.25	0.77%	5,249,830.62
60	151-180 Días de atraso	74	0.84%	5,351,123.01	0.79%	5,354,405.69
61	181 ó más Días de atraso	3,383	38.39%	276,710,599.36	40.71%	276,721,823.38
		8,813	100.00%	679,712,237.36	100.00%	683,601,804.06

		Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera
62	Número de Créditos	5,430	3,383	8,813
63	Saldo Insoluto de Principal en (UDIs)	403,001,638.00	276,710,599.36	679,712,237.36
64	Porcentaje del Total de Cartera (por Saldo Insoluto)	59.29%	40.71%	100.00%

		Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera
65	Intereses No Cubiertos (UDIs)	2,362,291.60	69,342,444.23	71,704,735.83
66	Montos Recibidos por Aplicar (UDIs)	100,097.24	0.00	100,097.24

67	Saldo de Comisiones y Seguros No Cubiertos (UDIs)	769,438.58	21,890,005.23	22,659,443.81
----	--	-------------------	----------------------	----------------------

		No. De Créditos	Saldo Insoluto
68	Proceso Judicial	3298	271,240,045.41

		No. De Créditos	UDI's	PESOS	Int. No Cobrados en UDI's
69	Créditos Mes Pasado en Portafolio	8846	683,601,804.06	\$ 3,285,539,979.11	0.00
70	Créditos Pre-pagados en el Periodo	33	2,561,108.57	\$ 12,309,248.67	0.00
71	Créditos Añadidos al Portafolio			\$ -	0.00
72	Créditos Eliminados (Pagados por Originador)			\$ -	0.00
72	Daciones y Adjudicaciones	249	16,024,379.94	\$ 77,016,679.35	0.00
73	Créditos Actuales en el Portafolio	8813	679,712,237.36	\$ 3,266,845,869.73	0.00