

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

CONCEPTO	Valor UDIs	4.829809	Real
	UDIs	PESOS	Aplicado
Resumen del Portafolio			
	UDIs	Pesos	Pesos
1 Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	679,712,237.36	\$ 3,282,880,281.41	
2 Pagos de Principal Programados	1,114,328.53	\$ 5,381,993.96	
3 Pre-pagos de Principal	2,678,640.97	\$ 12,937,324.26	
4 Principal Producto Liquidaciones	416,122.12	\$ 2,009,790.36	
5 Utilidad / Pérdida Producto Liquidaciones	- 278,019.72	\$ 1,342,782.15	
6 Pago de principal Dacion/Adjudicacion	-	\$ -	
7 Quebranto de principal Dacion/Adjudicacion	-	\$ -	
8 Reverso de pago creditos: 245015,72793,243619,219671,45429,4	3,432.79	\$ 16,579.72	
9 Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	675,506,578.53	\$ 3,262,567,752.54	

Total de Depósitos del Periodo			
	UDIs	Pesos	Pesos
10 Pagos de Principal Programados	1,114,328.53	\$ 5,381,993.96	
11 Pre-pagos de Principal	2,678,640.97	\$ 12,937,324.26	
12 Principal Producto Neto de Liquidaciones	138,102.40	\$ 667,008.21	
13 Monto Total de Pagos de Principal	3,931,071.90	18,986,326.44	
14 Intereses Ordinarios	3,112,374.21	\$ 15,032,172.97	
15 Intereses Moratorios	0.00	\$ 0.00	
16 Comisión por Administración	632,731.41	\$ 3,055,971.86	
13 Penalización por prepago	0.00	\$ 0.00	
14 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	318,305.37	\$ 1,537,354.14	
15 Seguro de Vida	367,804.11	\$ 1,776,423.60	
16 Seguro de Daños y Contenidos (+ IVA)	0.00	\$ 0.00	
17 Seguro de DESEMPLEO	6,138.70	\$ 29,648.75	
18 Reclamación de GPI a SHF Prestamos: 15969,259910,234915,21	216,265.93	\$ 1,044,523.14	
19 Cargo por Cobranza	0.00	\$ 0.00	
20 Cuota de Mantenimiento	0.00	\$ 0.00	
21 Cuota de Conservación	2,461.72	\$ 11,889.64	
22 Montos Recibidos por Aplicar	185,158.41	\$ 894,279.76	
23 Total de Depósitos del Periodo	8,772,311.76	42,368,590.29	

Venta de bienes (Dacion o Adjudicacion)			
	UDIs	Pesos	
27 Valor Bien según inventario	526,521.86	\$ 2,543,000.00	
28 Valor recibido producto de la venta	395,460.77	\$ 1,910,000.00	
29 Quebranto resultado de venta de bien	131,061.08	\$ 633,000.00	

Operación de Cobertura de SHF			
	UDIs	Pesos	
24 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	318,305.37	\$ 1,537,354.14	
25 Cobertura Total a Pagar SHF	491,029.30	\$ 2,371,577.73	
26 Ejercicio de Cobertura SHF Aplicada	-217,870.87	\$ 1,052,274.71	
27 Saldo a Favor SHF	491,029.30	\$ 2,371,577.73	
28 Saldo a Favor	-172,723.93	\$ 834,223.59	

Cargos del Periodo			
	UDIs	Pesos	
29 Saldo a Favor SHF	491,029.30	\$ 2,371,577.73	
30 Seguros de Vida	292,842.56	\$ 1,414,373.65	
31 Seguros de Daños y Contenidos (+ IVA)	0.00	\$ -	
32 Seguros de Desempleo	4,875.40	\$ 23,547.27	
33 Comisión por Administración más IVA	988,643.07	\$ 4,774,957.18	
34 Cargo por Cobranza	0.00	\$ -	
35 Cuota de Mantenimiento	0.00	\$ -	
36 Cuota de Conservación	0.00	\$ -	
35 Pago GPI	459,422.37	\$ 2,218,922.31	
37 Total de Cargos del Periodo	2,236,812.71	\$ 10,803,378.14	

Seguros			
	UDIs	Pesos	
38 Seguro de Vida Cobrado	367,804.11	\$ 1,776,423.60	
39 Seguro de DESEMPLEO Cobrado	6,138.70	\$ 29,648.75	
40 Seguro de Vida y Daños Pagado	292,842.56	\$ 1,414,373.65	
41 Seguro de DESEMPLEO Pagado	4,875.40	\$ 23,547.27	
42 Saldo Positivo (Negativo)	76,224.84	\$ 368,151.43	
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	8,772,311.76	\$ 42,368,590.29	
47 Total de Cargos del Periodo	2,236,812.71	\$ 10,803,378.14	
48 Montos Recibidos por Aplicar	185,158.41	\$ 894,279.76	
49 Reversos	5,204.05	\$ 25,134.57	
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	6,345,136.60	\$ 30,645,797.83	\$ 29,280,313.41

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	36.36%	231,200,463.20	34.23%	234,979,081.02
55 0-30 Días de atraso	1,015	11.57%	79,646,060.23	11.79%	79,932,523.37
56 31-60 Días de atraso	559	6.37%	42,765,984.11	6.33%	42,844,386.93
57 61-90 Días de atraso	315	3.59%	22,269,928.56	3.30%	22,301,344.11
58 91-120 Días de atraso	111	1.26%	8,323,548.42	1.23%	8,332,074.40
59 121-150 Días de atraso	99	1.13%	7,445,870.18	1.10%	7,450,135.53
60 151-180 Días de atraso	66	0.75%	4,650,593.86	0.69%	4,655,190.14
61 181 ó más Días de atraso	3,419	38.96%	279,204,129.97	41.33%	279,217,501.86
	8,775	100.00%	675,506,578.53	100.00%	679,712,237.36

	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera
62 Número de Créditos	5,356	3,419	8,775
63 Saldo Insoluto de Principal en (UDIs)	396,302,448.56	279,204,129.97	675,506,578.53
64 Porcentaje del Total de Cartera (por Saldo Insoluto)	58.67%	41.33%	100.00%

	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera
65 Intereses No Cubiertos (UDIs)	2,314,411.45	71,282,241.99	73,596,653.44
66 Montos Recibidos por Aplicar (UDIs)	185,158.41	0.00	185,158.41

67 Saldo de Comisiones y Seguros No Cubiertos (UDIs)	737,966.22	22,531,136.11	23,269,102.33
--	------------	---------------	---------------

	No. De Créditos	Saldo Insoluto
68 Proceso Judicial	3503	285,726,727.39

	No. De Créditos	UDI's	PESOS	Int. No Cobrados en UDI's
69 Créditos Mes Pasado en Portafolio	8813	679,712,237.36	\$ 3,282,880,281.41	0.00
70 Créditos Pre-pagados en el Periodo	38	2,656,613.70	\$ 12,830,936.76	0.00
71 Créditos Añadidos al Portafolio			\$ -	0.00
72 Créditos Eliminados (Pagados por Originador)			\$ -	0.00
72 Daciones y Adjudicaciones	240	15,419,590.99	\$ 74,473,679.35	0.00
73 Créditos Actuales en el Portafolio	8775	675,506,578.53	\$ 3,262,567,752.54	0.00