

REPORTE DE COBRANZA MENSUAL
ABC Capital, Institución de Banca Múltiple
Cobranza del 02 de Diciembre 2012 al 01 de Enero de 2013 Fideicomiso F/599 Banco INVEX.

	Valor UDIs	4.875458	Real			
CONCEPTO	UDIs	PESOS	Aplicado			
Resumen del Portafolio						
1 Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	671,791,361.32	\$ 3,275,290,566.88	Pesos			
2 Pagos de Principal Programados	1,186,125.15	\$ 5,782,903.35				
3 Pre-pagos de Principal	2,840,509.89	\$ 13,848,786.67				
4 Principal Producto Liquidaciones	1,480,826.15	\$ 7,219,705.70				
5 Utilidad / Pérdida Producto Liquidaciones	1,098,081.35	\$ 5,353,649.50				
6 Pago de principal Dacion/Adjudicacion	-	\$ -				
7 Quebranto de principal Dacion/Adjudicacion	-	\$ -				
8 Reverso de pago creditos: 268870,263001	4,896.16	\$ 23,871.02				
9 Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	666,288,796.29	\$ 3,248,463,042.18				
Total de Depósitos del Periodo						
10 Pagos de Principal Programados	1,186,125.15	\$ 5,782,903.35				
11 Pre-pagos de Principal	2,840,509.89	\$ 13,848,786.67				
12 Principal Producto Neto de Liquidaciones	382,744.80	\$ 1,866,056.20				
13 Monto Total de Pagos de Principal	4,409,379.84	21,497,746.22				
14 Intereses Ordinarios	3,257,365.57	\$ 15,881,149.03				
15 Intereses Moratorios	0.00	\$ 0.00				
16 Comisión por Administración	661,192.44	\$ 3,223,615.97				
17 Penalización por prepago	0.00	\$ 0.00				
18 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	327,908.55	\$ 1,598,704.36				
19 Seguro de Vida	406,156.17	\$ 1,980,197.35				
20 Seguro de Daños y Contenidos (+ IVA)	0.00	\$ 0.00				
21 Seguro de DESEMPLEO	6,410.19	\$ 31,252.61				
22 Reclamación de GPI a SHF Prestamos: 15969,259910,234915,219	229,054.16	\$ 1,116,743.93				
23 Cargo por Cobranza	0.00	\$ 0.00				
24 Cuota de Mantenimiento	0.00	\$ 0.00				
25 Cuota de Conservación	1,325.00	\$ 6,459.98				
26 Montos Recibidos por Aplicar	98,125.15	\$ 478,405.05				
27 Total de Depósitos del Periodo	9,396,917.07	\$ 45,814,274.50				
Venta de bienes (Dacion o Adjudicacion)						
28 Valor Bien según inventario	424,131.23	\$ 2,067,834.00				
29 Valor recibido producto de la venta	225,619.83	\$ 1,100,000.00				
30 Quebranto resultado de venta de bien	198,511.40	\$ 967,834.00				
Operación de Cobertura de SHF						
31 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	327,908.55	\$ 1,598,704.36				
32 Cobertura Total a Pagar SHF	487,218.26	\$ 2,375,412.14				
33 Ejercicio de Cobertura SHF Aplicada	-294,499.81	\$ -1,435,821.46				
34 Saldo a Favor SHF	487,218.26	\$ 2,375,412.14				
35 Saldo a Favor	-159,309.71	\$ -776,707.78				
Cargos del Periodo						
36 Saldo a Favor SHF	487,218.26	\$ 2,375,412.14				
37 Seguros de Vida	288,452.31	\$ 1,406,337.12				
38 Seguros de Daños y Contenidos (+ IVA)	0.00	\$ -				
39 Seguros de Desempleo	4,851.21	\$ 23,651.85				
40 Comisión por Administración más IVA	980,167.03	\$ 4,778,763.20				
41 Cargo por Cobranza	0.00	\$ -				
42 Cuota de Mantenimiento	0.00	\$ -				
43 Cuota de Conservación	0.00	\$ -				
44 Pago GPI	455,939.18	\$ 2,222,912.31				
45 Total de Cargos del Periodo	2,216,627.98	\$ 10,807,076.62				
Seguros						
46 Seguro de Vida Cobrado	406,156.17	\$ 1,980,197.35				
47 Seguro de DESEMPLEO Cobrado	6,410.19	\$ 31,252.61				
48 Seguro de Vida y Daños Pagado	288,452.31	\$ 1,406,337.12				
49 Seguro de DESEMPLEO Pagado	4,851.21	\$ 23,651.85				
50 Saldo Positivo (Negativo)	119,262.84	\$ 581,460.99				
51 Seguro de Daños y Contenidos (+ IVA) Cobrado	0.00	\$ -				
52 Seguro de Daños y Contenidos (+ IVA) Pagado	0.00	\$ -				
53 Saldo Positivo (Negativo)	0.00	\$ -				
Resumen Cuenta General						
54 Total de Depósitos del Periodo	9,396,917.07	\$ 45,814,274.50				
55 Total de Cargos del Periodo	2,216,627.98	\$ 10,807,076.62				
56 Montos Recibidos por Aplicar	98,125.15	\$ 478,405.05				
57 Reversos	7,180.34	\$ 35,007.45				
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	7,074,983.60	\$ 34,493,785.38	\$ 30,451,938.40			
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)	
62 Al Corriente (0 Meses de Atraso)	2,996	34.47%	216,069,342.43	32.43%	221,224,858.48	
63 0-30 Días de atraso	1,220	14.04%	93,297,353.91	14.00%	93,511,491.22	
64 31-60 Días de atraso	466	5.36%	35,678,335.17	5.35%	35,750,784.01	
65 61-90 Días de atraso	287	3.30%	20,572,935.54	3.09%	20,603,439.75	
66 91-120 Días de atraso	95	1.09%	6,632,354.68	1.00%	6,637,688.70	
67 121-150 Días de atraso	79	0.91%	5,664,185.51	0.85%	5,669,178.64	
68 151-180 Días de atraso	72	0.83%	5,420,682.21	0.81%	5,425,170.11	
69 181 o más Días de atraso	3,477	40.00%	282,953,606.84	42.47%	282,968,750.41	
	8,692	100.00%	666,288,796.29	100.00%	671,791,361.32	
	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera			
70 Número de Créditos	5,215	3,477	8,692			
71 Saldo Insoluto de Principal en (UDIs)	383,335,189.45	282,953,606.84	666,288,796.29			
72 Porcentaje del Total de Cartera (por Saldo Insoluto)	57.53%	42.47%	100.00%			
	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera			
73 Intereses No Cubiertos (UDIs)	2,216,430.86	74,938,060.21	77,154,491.07			
74 Montos Recibidos por Aplicar (UDIs)	98,125.15	0.00	98,125.15			
75 Saldo de Comisiones y Seguros No Cubiertos (UDIs)	676,111.04	23,693,529.46	24,369,640.50			
	No. De Créditos	Saldo Insoluto				
76 Proceso Judicial	3486	283,751,667.17				
	No. De Créditos	UDI's	PESOS	Int. No Cobrados en UDI's		
77 Créditos Mes Pasado en Portafolio	8741	671,791,361.32	\$ 3,275,290,566.88	0.00		
78 Créditos Pre-pagados en el Periodo	49	3,860,751.64	\$ 18,822,932.47	0.00		
79 Créditos Añadidos al Portafolio			\$ -	0.00		
80 Créditos Eliminados (Pagados por Originador)			\$ -	0.00		
81 Daciones y Adjudicaciones	237	14,933,744.76	\$ 72,808,845.35	0.00		
82 Créditos Actuales en el Portafolio	8692	666,288,796.29	\$ 3,248,463,042.18	0.00		