

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

CONCEPTO	Valor UDIs	4.890994	Real
	UDIs	PESOS	Aplicado
Resumen del Portafolio	UDIs	Pesos	Pesos
1 Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	666,288,796.29	\$ 3,258,814,504.92	
2 Pagos de Principal Programados	1,175,018.19	\$ 5,747,006.92	
3 Pre-pagos de Principal	3,502,320.38	\$ 17,129,827.96	
4 Principal Producto Liquidaciones	245,229.86	\$ 1,199,417.77	
5 Utilidad / Pérdida Producto Liquidaciones	189,536.25	\$ 927,020.66	
6 Pago de principal Dacion/Adjudicacion	30,630.95	\$ 149,815.79	
7 Quebranto de principal Dacion/Adjudicacion	12,922.75	\$ 63,205.09	
8 Reverso de pago creditos: 34798,43230,25583,28874,239481,2761	4,548.84	\$ 22,248.35	
9 Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	661,327,223.00	\$ 3,234,547,479.73	

Total de Depósitos del Periodo	UDIs	Pesos	Pesos
10 Pagos de Principal Programados	1,175,018.19	\$ 5,747,006.92	
11 Pre-pagos de Principal	3,502,320.38	\$ 17,129,827.96	
12 Principal Producto Neto de Liquidaciones	55,693.61	\$ 272,397.11	
Monto Total de Pagos de Principal	4,733,032.18	\$ 23,149,231.99	
14 Intereses Ordinarios	3,155,960.64	\$ 15,435,784.55	
15 Intereses Moratorios	0.00	\$ -	
16 Comisión por Administración	653,341.25	\$ 3,195,488.13	
13 Penalización por prepago	0.00	\$ -	
14 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	325,432.68	\$ 1,591,689.29	
15 Seguro de Vida	393,690.26	\$ 1,925,536.70	
16 Seguro de Daños y Contenidos (+ IVA)	0.00	\$ -	
17 Seguro de DESEMPLEO	6,325.01	\$ 30,935.59	
18 Reclamación de GPI a SHF Prestamos: (230973,292255,21633,724	213,922.10	\$ 1,046,291.70	
19 Cargo por Cobranza	0.00	\$ -	
20 Cuota de Mantenimiento	0.00	\$ -	
21 Cuota de Conservación	3,090.26	\$ 15,114.44	
22 Montos Recibidos por Aplicar	172,153.85	\$ 842,003.45	
23 Total de Depósitos del Periodo	9,656,948.23	\$ 47,232,075.84	

Venta de bienes (Dacion o Adjudicacion)	UDIs	Pesos	
27 Valor Bien según inventario	95,686.07	\$ 468,000.00	
28 Valor recibido producto de la venta	58,474.82	\$ 286,000.00	
29 Quebranto resultado de venta de bien	37,211.25	\$ 182,000.00	

Operación de Cobertura de SHF	UDIs	Pesos	
24 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	325,432.68	\$ 1,591,689.29	
25 Cobertura Total a Pagar SHF	484,847.87	\$ 2,371,388.04	
26 Ejercicio de Cobertura SHF Aplicada	-319,274.79	\$ -1,561,571.07	
27 Saldo a Favor SHF	484,847.87	\$ 2,371,388.04	
28 Saldo a Favor	-159,415.19	\$ -779,698.75	

Cargos del Periodo	UDIs	Pesos	
29 Saldo a Favor SHF	484,847.87	\$ 2,371,388.04	
30 Seguros de Vida	287,059.11	\$ 1,404,004.39	
31 Seguros de Daños y Contenidos (+ IVA)	0.00	\$ -	
32 Seguros de Desempleo	4,830.50	\$ 23,625.92	
33 Comisión por Administración más IVA	937,805.50	\$ 4,586,801.08	
34 Cargo por Cobranza	0.00	\$ -	
35 Cuota de Mantenimiento	0.00	\$ -	
36 Cuota de Conservación	0.00	\$ -	
35 Pago GPI	494,969.30	\$ 2,420,891.88	
37 Total de Cargos del Periodo	2,209,512.28	\$ 10,806,711.31	

Seguros	UDIs	Pesos	
38 Seguro de Vida Cobrado	393,690.26	\$ 1,925,536.70	
39 Seguro de DESEMPLEO Cobrado	6,325.01	\$ 30,935.59	
40 Seguro de Vida y Daños Pagado	287,059.11	\$ 1,404,004.39	
41 Seguro de DESEMPLEO Pagado	4,830.50	\$ 23,625.92	
42 Saldo Positivo (Negativo)	108,125.66	\$ 528,841.97	
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	9,656,948.23	\$ 47,232,075.84	
47 Total de Cargos del Periodo	2,209,512.28	\$ 10,806,711.31	
48 Montos Recibidos por Aplicar	172,153.85	\$ 842,003.45	
49 Reversos	7,928.74	\$ 38,779.42	
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	7,267,353.36	\$ 35,544,581.67	\$ 34,898,788.39

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)	3,260	37.74%	233,787,359.36	35.35%	238,440,023.86
55 0-30 Días de atraso	1,018	11.79%	78,240,192.48	11.83%	78,426,154.23
56 31-60 Días de atraso	442	5.12%	34,344,667.49	5.19%	34,409,396.02
57 61-90 Días de atraso	212	2.45%	15,640,716.76	2.37%	15,666,162.68
58 91-120 Días de atraso	89	1.03%	6,012,299.19	0.91%	6,021,466.57
59 121-150 Días de atraso	69	0.80%	4,807,344.96	0.73%	4,811,182.91
60 151-180 Días de atraso	57	0.66%	4,164,911.10	0.63%	4,174,451.25
61 181 o más Días de atraso	3,490	40.41%	284,329,731.66	42.99%	284,339,958.77
	8,637	100.00%	661,327,223.00	100.00%	666,288,796.29

	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera
62 Número de Créditos	5,147	3,490	8,637
63 Saldo Insoluto de Principal en (UDIs)	376,997,491.34	284,329,731.66	661,327,223.00
64 Porcentaje del Total de Cartera (por Saldo Insoluto)	57.01%	42.99%	100.00%

	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera
65 Intereses No Cubiertos (UDIs)	1,941,976.96	76,828,621.34	78,770,598.30
66 Montos Recibidos por Aplicar (UDIs)	172,153.85	0.00	172,153.85
67 Saldo de Comisiones y Seguros No Cubiertos (UDIs)	595,830.62	24,248,608.99	24,844,439.61

	No. De Créditos	Saldo Insoluto
68 Proceso Judicial	3591	291,507,357.47

	No. De Créditos	UDI's	PESOS	Int. No Cobrados en UDI's
69 Créditos Mes Pasado en Portafolio	8692	666,288,796.29	\$ 3,258,814,504.92	0.00
70 Créditos Pre-pagados en el Periodo	55	3,860,751.64	\$ 18,882,913.11	0.00
71 Créditos Añadidos al Portafolio			\$ -	0.00
72 Créditos Eliminados (Pagados por Originador)			\$ -	0.00
72 Daciones y Adjudicaciones	236	14,829,264.84	\$ 72,529,845.35	0.00
73 Créditos Actuales en el Portafolio	8637	661,327,223.00	\$ 3,234,547,479.73	0.00