

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

CONCEPTO	Valor UDIs	4.918365	Real
	UDIs	PESOS	Aplicado
Resumen del Portafolio	UDIs	Pesos	Pesos
1 Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	661,327,223.00	\$ 3,252,648,667.15	
2 Pagos de Principal Programados	1,037,611.02	\$ 5,103,349.72	
3 Pre-pagos de Principal	2,749,259.25	\$ 13,521,860.47	
4 Principal Producto Liquidaciones	172,289.98	\$ 847,385.01	
5 Utilidad / Pérdida Producto Liquidaciones	120,543.28	\$ 592,875.85	
6 Pago de principal Dacion/Adjudicacion	-	\$ -	
7 Quebranto de principal Dacion/Adjudicacion	-	\$ -	
8 Reverso de pago creditos: 36748,5613,17120,17470,7248,244248,7	3,408.54	\$ 16,764.44	
9 Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	657,371,471.29	\$ 3,233,192,836.39	

Total de Depósitos del Periodo			
	UDIs	Pesos	Pesos
10 Pagos de Principal Programados	1,037,611.02	\$ 5,103,349.72	
11 Pre-pagos de Principal	2,749,259.25	\$ 13,521,860.47	
12 Principal Producto Neto de Liquidaciones	51,746.70	\$ 254,509.16	
13 Monto Total de Pagos de Principal	3,838,616.97	18,879,719.35	
14 Intereses Ordinarios	2,727,536.39	\$ 13,415,019.52	
15 Intereses Moratorios	0.00	\$ 0.00	
16 Comisión por Administración	541,260.63	\$ 2,662,117.34	
13 Penalización por prepago	0.00	\$ 0.00	
14 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	286,232.44	\$ 1,407,795.61	
15 Seguro de Vida	249,560.06	\$ 1,227,427.46	
16 Seguro de Daños y Contenidos (+ IVA)	0.00	\$ 0.00	
17 Seguro de DESEMPLEO	5,438.10	\$ 26,746.56	
18 Reclamación de GPI a SHF Prestamos:	0.00	\$ -	
19 Cargo por Cobranza	0.00	\$ 0.00	
20 Cuota de Mantenimiento	0.00	\$ 0.00	
21 Cuota de Conservación	2,038.73	\$ 10,027.22	
22 Montos Recibidos por Aplicar	125,733.51	\$ 618,403.29	
23 Total de Depósitos del Periodo	7,776,416.83	\$ 38,247,256.36	

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	286,232.44	\$ 1,407,795.61	
25 Cobertura Total a Pagar SHF	482,227.70	\$ 2,371,771.85	
26 Ejercicio de Cobertura SHF Aplicada	-45,492.61	\$ 223,749.27	
27 Saldo a Favor SHF	482,227.70	\$ 2,371,771.85	
28 Saldo a Favor	-195,995.26	\$ 963,976.24	

Cargos del Periodo			
	UDIs	Pesos	
29 Saldo a Favor SHF	482,227.70	\$ 2,371,771.85	
30 Seguros de Vida	284,963.08	\$ 1,401,552.44	
31 Seguros de Daños y Contenidos (+ IVA)	0.00	\$ -	
32 Seguros de Desempleo	4,787.17	\$ 23,545.06	
33 Comisión por Administración más IVA	834,647.12	\$ 4,105,099.18	
34 Cargo por Cobranza	0.00	\$ -	
35 Cuota de Mantenimiento	0.00	\$ -	
36 Cuota de Conservación	0.00	\$ -	
35 Pago GPI	449,483.95	\$ 2,210,726.13	
37 Total de Cargos del Periodo	2,056,109.02	\$ 10,112,694.66	

Seguros			
	UDIs	Pesos	
38 Seguro de Vida Cobrado	249,560.06	\$ 1,227,427.46	
39 Seguro de DESEMPLEO Cobrado	5,438.10	\$ 26,746.56	
40 Seguro de Vida y Daños Pagado	284,963.08	\$ 1,401,552.44	
41 Seguro de DESEMPLEO Pagado	4,787.17	\$ 23,545.06	
42 Saldo Positivo (Negativo)	-34,752.09	\$ 170,923.47	
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	7,776,416.83	\$ 38,247,256.36	
47 Total de Cargos del Periodo	2,056,109.02	\$ 10,112,694.66	
48 Montos Recibidos por Aplicar	125,733.51	\$ 618,403.29	
49 Reversos	5,680.47	\$ 27,938.62	
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	5,588,893.83	\$ 27,488,219.78	\$ 26,804,483.32

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)	2,919	33.95%	208,067,957.13	31.65%	211,669,795.08
55 0-30 Días de atraso	1,207	14.04%	92,371,017.04	14.05%	92,604,450.02
56 31-60 Días de atraso	504	5.86%	37,829,375.76	5.75%	37,892,877.81
57 61-90 Días de atraso	232	2.70%	16,917,007.86	2.57%	16,945,116.24
58 91-120 Días de atraso	92	1.07%	7,262,678.65	1.10%	7,272,874.00
59 121-150 Días de atraso	68	0.79%	4,741,455.32	0.72%	4,747,197.20
60 151-180 Días de atraso	56	0.65%	3,672,070.64	0.56%	3,673,944.60
61 181 ó más Días de atraso	3,521	40.95%	286,509,908.89	43.58%	286,520,968.05
	8,599	100.00%	657,371,471.29	100.00%	661,327,223.00

	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera
62 Número de Créditos	5,078	3,521	8,599
63 Saldo Insoluto de Principal en (UDIs)	370,861,562.40	286,509,908.89	657,371,471.29
64 Porcentaje del Total de Cartera (por Saldo Insoluto)	56.42%	43.58%	100.00%

	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera
65 Intereses No Cubiertos (UDIs)	2,021,937.44	78,842,378.91	80,864,316.35
66 Montos Recibidos por Aplicar (UDIs)	125,733.51	0.00	125,733.51
67 Saldo de Comisiones y Seguros No Cubiertos (UDIs)	655,879.06	25,000,589.54	25,656,468.60

	No. De Créditos	Saldo Insoluto
68 Proceso Judicial	3519	285,384,069.42

	No. De Créditos	UDI's	PESOS	Int. No Cobrados en UDI's
69 Créditos Mes Pasado en Portafolio	8637	661,327,223.00	\$ 3,252,648,667.15	0.00
70 Créditos Pre-pagados en el Periodo	38	2,605,715.21	\$ 12,815,858.49	0.00
71 Créditos Añadidos al Portafolio			\$ -	0.00
72 Créditos Eliminados (Pagados por Originador)			\$ -	0.00
73 Daciones y Adjudicaciones	236	14,746,739.08	\$ 72,529,845.35	0.00
73 Créditos Actuales en el Portafolio	8599	657,371,471.29	\$ 3,233,192,836.39	0.00