

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

CONCEPTO	Valor UDIs	4.943117	Real
	UDIs	PESOS	Aplicado
<b>Resumen del Portafolio</b>	<b>UDIs</b>	<b>Pesos</b>	<b>Pesos</b>
1 Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	657,371,471.29	\$ 3,249,464,095.05	
2 Pagos de Principal Programados	1,060,337.50	\$ 5,241,372.32	
3 Pre-pagos de Principal	2,474,175.34	\$ 12,230,138.18	
4 Principal Producto Liquidaciones	129,143.99	\$ 638,373.85	
5 Utilidad / Pérdida Producto Liquidaciones	57,553.22	-\$ 284,492.30	
6 Pago de principal Dacion/Adjudicacion	-	\$ -	
7 Quebranto de principal Dacion/Adjudicacion	-	\$ -	
8 Reverso de pago creditos : 215491.24144.3116.246254.45971	2,295.06	\$ 11,344.75	
<b>9 Saldo Final de los Créditos Hipotecarios</b>	<b>653,710,109.52</b>	<b>\$ 3,231,365,555.44</b>	

Total de Depósitos del Periodo	UDIs	Pesos	Pesos
10 Pagos de Principal Programados	1,060,337.50	\$ 5,241,372.32	
11 Pre-pagos de Principal	2,474,175.34	\$ 12,230,138.18	
12 Principal Producto Neto de Liquidaciones	71,590.77	\$ 353,881.55	
<b>13 Monto Total de Pagos de Principal</b>	<b>3,606,103.61</b>	<b>\$ 17,825,392.06</b>	
14 Intereses Ordinarios	2,819,537.71	\$ 13,937,304.79	
15 Intereses Moratorios	0.00	\$ 0.00	
16 Comisión por Administración	564,739.45	\$ 2,791,573.18	
13 Penalización por prepago	0.00	\$ 0.00	
14 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	299,862.85	\$ 1,482,257.15	
15 Seguro de Vida	283,817.92	\$ 1,402,945.19	
16 Seguro de Daños y Contenidos (+ IVA)	0.00	\$ 0.00	
17 Seguro de DESEMPLEO	6,050.29	\$ 29,907.29	
18 Reclamación de GPI a SHF Prestamos:	58,720.73	\$ 290,263.46	
19 Cargo por Cobranza	0.00	\$ 0.00	
20 Cuota de Mantenimiento	0.00	\$ 0.00	
21 Cuota de Conservación	2,067.78	\$ 10,221.28	
22 Montos Recibidos por Aplicar	138,014.57	\$ 682,222.17	
<b>23 Total de Depósitos del Periodo</b>	<b>7,778,914.91</b>	<b>\$ 38,452,086.55</b>	

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	299,862.85	\$ 1,482,257.15	
25 Cobertura Total a Pagar SHF	478,565.64	\$ 2,365,605.95	
26 Ejercicio de Cobertura SHF Aplicada	-87,012.99	-\$ 430,115.41	
27 Saldo a Favor SHF	478,565.64	\$ 2,365,605.95	
28 Saldo a Favor	-178,702.79	-\$ 883,348.80	

Cargos del Periodo	UDIs	Pesos	
29 Saldo a Favor SHF	478,565.64	\$ 2,365,605.95	
30 Seguros de Vida	284,009.32	\$ 1,403,891.30	
31 Seguros de Daños y Contenidos (+ IVA)	0.00	\$ -	
32 Seguros de Desempleo	4,783.12	\$ 23,643.53	
<b>33 Comisión por Administración más IVA</b>	<b>933,207.02</b>	<b>\$ 4,612,951.50</b>	
34 Cargo por Cobranza	0.00	\$ -	
35 Cuota de Mantenimiento	0.00	\$ -	
36 Cuota de Conservación	0.00	\$ -	
35 Pago GPI	446,890.54	\$ 2,209,032.22	
<b>37 Total de Cargos del Periodo</b>	<b>2,147,455.64</b>	<b>\$ 10,615,124.49</b>	

Seguros	UDIs	Pesos	
38 Seguro de Vida Cobrado	283,817.92	\$ 1,402,945.19	
39 Seguro de DESEMPLEO Cobrado	6,050.29	\$ 29,907.29	
40 Seguro de Vida y Daños Pagado	284,009.32	\$ 1,403,891.30	
41 Seguro de DESEMPLEO Pagado	4,783.12	\$ 23,643.53	
<b>42 Saldo Positivo (Negativo)</b>	<b>1,075.77</b>	<b>\$ 5,317.65</b>	
43 Seguro de Daños y Contenidos (+ IVA) Cobrado	0.00	\$ -	
44 Seguro de Daños y Contenidos (+ IVA) Pagado	0.00	\$ -	
<b>45 Saldo Positivo (Negativo)</b>	<b>0.00</b>	<b>\$ -</b>	

Resumen Cuenta General	UDIs	Pesos	
46 Total de Depósitos del Periodo	7,778,914.91	\$ 38,452,086.55	
47 Total de Cargos del Periodo	2,147,455.64	\$ 10,615,124.49	
48 Montos Recibidos por Aplicar	138,014.57	\$ 682,222.17	
49 Reversos	5,601.93	\$ 27,691.00	
50 Excedentes en Liquidación	0.00	\$ -	
51 Ejercicio de Swap SHF por Aplicar	0.00	\$ -	
52 Saldo Positivo Negativo en Seguros	0.00	\$ -	
<b>53 Disponible para Transferir al fideicomiso 599 INVEX</b>	<b>5,487,842.77</b>	<b>\$ 27,127,048.90</b>	<b>\$ 26,494,549.58</b>

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 los créditos (UDIs)
54 Al Corriente ( 0 Meses de Atraso)	2,939	34.30%	209,887,279.53	32.11%	212,853,090.00
55 0-30 Días de atraso	1,139	13.29%	85,949,563.26	13.15%	86,527,585.04
56 31-60 Días de atraso	500	5.83%	37,616,510.87	5.75%	37,686,925.58
57 61-90 Días de atraso	249	2.91%	18,056,136.60	2.76%	18,079,026.63
58 91-120 Días de atraso	73	0.85%	5,019,386.99	0.77%	5,024,247.48
59 121-150 Días de atraso	70	0.82%	5,273,595.51	0.81%	5,277,957.42
60 151-180 Días de atraso	54	0.63%	3,750,833.51	0.57%	3,752,952.22
61 181 ó más Días de atraso	3,545	41.37%	288,156,803.25	44.08%	288,169,686.92
	<b>8,569</b>	<b>100.00%</b>	<b>653,710,109.52</b>	<b>100.00%</b>	<b>657,371,471.29</b>

	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera
62 Número de Créditos	5,024	3,545	8,569
63 Saldo Insoluto de Principal en (UDIs)	365,553,306.27	288,156,803.25	653,710,109.52
64 Porcentaje del Total de Cartera (por Saldo Insoluto)	55.92%	44.08%	100.00%

	Cartera Vigente	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera
65 Intereses No Cubiertos (UDIs)	1,956,465.11	80,827,897.96	82,784,363.07
66 Montos Recibidos por Aplicar (UDIs)	138,014.57	0.00	138,014.57
67 Saldo de Comisiones y Seguros No Cubiertos (UDIs)	649,189.74	25,709,428.05	26,358,617.79

	No. De Créditos	Saldo Insoluto
68 Proceso Judicial	3713	300,646,746.04

	No. De Créditos	UDÍ's	PESOS	Int. No Cobrados en UDÍ's
69 Créditos Mes Pasado en Portafolio	8599	657,371,471.29	\$ 3,249,464,095.05	0.00
70 Créditos Pre-pagados en el Periodo	30	2,114,107.23	\$ 10,450,279.39	0.00
71 Créditos Añadidos al Portafolio	-	-	\$ -	0.00
72 Créditos Eliminados (Pagados por Originador)	-	-	\$ -	0.00
72 Daciones y Adjudicaciones	230	14,354,769.85	\$ 70,957,306.89	0.00
73 Créditos Actuales en el Portafolio	8569	653,710,109.52	\$ 3,231,365,555.44	0.00