

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

CONCEPTO	Valor UDIs	4.971214	Real			
	UDIs	PESOS	Aplicado			
<b>Resumen del Portafolio</b>						
	UDIs	Pesos	Pesos			
1 Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	653,710,109.52	\$ 3,249,732,848.39				
2 Pagos de Principal Programados	1,083,736.92	\$ 5,387,488.15				
3 Pre-pagos de Principal	2,316,645.59	\$ 11,516,540.99				
4 Principal Producto Liquidaciones	217,945.54	\$ 1,083,453.92				
5 Utilidad / Pérdida Producto Liquidaciones	126,464.82	\$ 628,683.68				
6 Pago de principal Dacion/Adjudicacion	39,225.66	\$ 194,999.15				
7 Quebranto de principal Dacion/Adjudicacion	-	\$ -				
8 Reverso de pago creditos :	-	\$ -				
9 <b>Saldo Final de los Créditos Hipotecarios</b>	<b>650,052,555.81</b>	<b>\$ 3,231,550,366.18</b>				
<b>Total de Depósitos del Periodo</b>						
	UDIs	Pesos	Pesos			
10 Pagos de Principal Programados	1,083,736.92	\$ 5,387,488.15				
11 Pre-pagos de Principal	2,316,645.59	\$ 11,516,540.99				
12 Principal Producto Neto de Liquidaciones	91,480.72	\$ 454,770.24				
13 <b>Monto Total de Pagos de Principal</b>	<b>3,491,863.23</b>	<b>17,358,799.38</b>				
14 Intereses Ordinarios	2,756,756.85	\$ 13,704,428.25				
15 Intereses Moratorios	0.00	\$ 0.00				
16 Comisión por Administración	558,174.33	\$ 2,774,804.04				
13 Penalización por prepago	0.00	\$ 0.00				
14 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	285,472.29	\$ 1,419,143.84				
15 Seguro de Vida	306,778.97	\$ 1,525,063.91				
16 Seguro de Daños y Contenidos (+ IVA)	0.00	\$ 0.00				
17 Seguro de DESEMPLEO	5,905.46	\$ 29,357.31				
18 Reclamación de GPI a SHF Prestamos: 22797 y 246297	27,272.77	\$ 135,578.80				
19 Cargo por Cobranza	0.00	\$ 0.00				
20 Cuota de Mantenimiento	0.00	\$ 0.00				
21 Cuota de Conservación	2,149.72	\$ 10,686.72				
22 Montos Recibidos por Aplicar	200,492.36	\$ 996,690.43				
23 <b>Total de Depósitos del Periodo</b>	<b>7,634,865.98</b>	<b>\$ 37,954,552.67</b>				
<b>Venta de bienes (Dacion o Adjudicacion)</b>						
	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	\$ -				
<b>Operación de Cobertura de SHF</b>						
	UDIs	Pesos				
24 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	285,472.29	\$ 1,419,143.84				
25 Cobertura Total a Pagar SHF	474,904.95	\$ 2,360,854.16				
26 Ejercicio de Cobertura SHF Aplicada	-133,204.64	\$ 662,188.76				
27 Saldo a Favor SHF	474,904.95	\$ 2,360,854.16				
28 Saldo a Favor	-189,432.66	\$ 941,710.32				
<b>Cargos del Periodo</b>						
	UDIs	Pesos				
29 Saldo a Favor SHF	474,904.95	\$ 2,360,854.16				
30 Seguros de Vida	283,060.18	\$ 1,407,152.74				
31 Seguros de Daños y Contenidos (+ IVA)	0.00	\$ -				
32 Seguros de Desempleo	4,769.94	\$ 23,712.37				
33 <b>Comisión por Administración más IVA</b>	<b>889,575.18</b>	<b>\$ 4,422,268.60</b>				
34 Cargo por Cobranza	0.00	\$ -				
35 Cuota de Mantenimiento	0.00	\$ -				
36 Cuota de Conservación	0.00	\$ -				
35 Pago GPI	444,577.06	\$ 2,210,087.68				
37 <b>Total de Cargos del Periodo</b>	<b>2,096,887.31</b>	<b>\$ 10,424,075.55</b>				
<b>Seguros</b>						
	UDIs	Pesos				
38 Seguro de Vida Cobrado	306,778.97	\$ 1,525,063.91				
39 Seguro de DESEMPLEO Cobrado	5,905.46	\$ 29,357.31				
40 Seguro de Vida y Daños Pagado	283,060.18	\$ 1,407,152.74				
41 Seguro de DESEMPLEO Pagado	4,769.94	\$ 23,712.37				
42 <b>Saldo Positivo (Negativo)</b>	<b>24,854.31</b>	<b>\$ 123,556.11</b>				
43 Seguro de Daños y Contenidos (+ IVA) Cobrado	0.00	\$ -				
44 Seguro de Daños y Contenidos (+ IVA) Pagado	0.00	\$ -				
45 <b>Saldo Positivo (Negativo)</b>	<b>0.00</b>	<b>\$ -</b>				
<b>Resumen Cuenta General</b>						
	UDIs	Pesos				
46 Total de Depósitos del Periodo	7,634,865.98	\$ 37,954,552.67				
47 Total de Cargos del Periodo	2,096,887.31	\$ 10,424,075.55				
48 Montos Recibidos por Aplicar	200,492.36	\$ 996,690.43				
49 Reversos	0.00	\$ -				
50 Excedentes en Liquidación	0.00	\$ -				
51 Ejercicio de Swap SHF por Aplicar	0.00	\$ -				
52 Saldo Positivo Negativo en Seguros	0.00	\$ -				
53 <b>Disponible para Transferir al fideicomiso 599 INVEX</b>	<b>5,337,486.31</b>	<b>\$ 26,533,786.69</b>	<b>\$ 25,767,910.61</b>			
<b>Status de la Cartera de Créditos Hipotecarios</b>						
	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)	2,941	34.45%	209,447,544.58	32.22%	212,767,241.69	
55 0-30 Días de atraso	1,058	12.39%	80,341,411.56	12.36%	80,546,003.66	
56 31-60 Días de atraso	539	6.31%	39,971,676.83	6.15%	40,059,645.82	
57 61-90 Días de atraso	245	2.87%	17,548,185.85	2.70%	17,572,737.72	
58 91-120 Días de atraso	103	1.21%	7,127,738.14	1.10%	7,133,298.68	
59 121-150 Días de atraso	53	0.62%	3,690,688.69	0.60%	3,895,698.37	
60 151-180 Días de atraso	46	0.54%	3,290,296.84	0.51%	3,293,795.07	
61 181 ó más Días de atraso	3,551	41.60%	288,435,013.32	44.37%	288,441,688.51	
	<b>8,536</b>	<b>100.00%</b>	<b>650,052,555.81</b>	<b>100.00%</b>	<b>653,710,109.52</b>	
	<b>Cartera Vigente</b>	<b>Cartera Vencida (+ de 180 días)</b>	<b>Total de Cartera</b>			
62 Número de Créditos	4,985	3,551	8,536			
63 Saldo Insoluto de Principal en (UDIs)	361,617,542.49	288,435,013.32	650,052,555.81			
64 Porcentaje del Total de Cartera (por Saldo Insoluto)	55.63%	44.37%	100.00%			
	<b>Cartera Vigente</b>	<b>Cartera Vencida (+ de 180 días)</b>	<b>Total de Cartera</b>			
65 Intereses No Cubiertos (UDIs)	1,962,026.23	82,691,067.91	84,653,094.14			
66 Montos Recibidos por Aplicar (UDIs)	200,492.36	0.00	200,492.36			
67 Saldo de Comisiones y Seguros No Cubiertos (UDIs)	646,727.96	26,366,919.99	27,013,647.95			
	<b>No. De Créditos</b>	<b>Saldo Insoluto</b>				
68 Proceso Judicial	3742	302,892,554.93				
	<b>No. De Créditos</b>	<b>UDI's</b>	<b>PESOS</b>	<b>Int. No Cobrados en UDI's</b>		
69 Créditos Mes Pasado en Portafolio	8569	653,710,109.52	\$ 3,249,732,848.39	0.00		
70 Créditos Pre-pagados en el Periodo	33	2,189,183.60	\$ 10,882,900.16	0.00		
71 Créditos Añadidos al Portafolio			\$ -	0.00		
72 Créditos Eliminados (Pagados por Originador)			\$ -	0.00		
73 Daciones y Adjudicaciones	231	14,314,874.98	\$ 71,162,306.89	0.00		
73 Créditos Actuales en el Portafolio	8536	650,052,555.81	\$ 3,231,550,366.18	0.00		