

MXMACCB 05U

REPORTE DE COBRANZA CONSOLIDADO DEL 01 DE FEBRERO AL 28 DE FEBRERO DE 2014

	UDIs	Pesos				
Cotización UDI:		5.129738				
Resumen del Portafolio						
1 Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	44,386,135.86	227,689,247.79				
2 Pagos de Principal Programados	101,176.59	519,009.40				
3 Pre-pagos de Principal	264,814.62	1,358,429.62				
4 Inmuebles Recuperados	129,039.92	661,940.98				
5 Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	43,891,104.73	225,149,867.80				
Total de Depósitos del Período						
6 Pagos de Principal Programados	101,176.59	519,009.40				
7 Pre-pagos de Principal	264,814.62	1,358,429.62				
8 Principal Producto Neto de Liquidaciones	25,640.31	131,528.05				
9 Monto Total de Pagos de Principal	391,631.52	2,008,967.07				
10 Intereses Ordinarios	216,022.09	1,108,136.72				
11 Intereses Moratorios	-	-				
12 Comisión por Administración	37,831.53	194,065.84				
13 Penalización por Prepagos	-	-				
14 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	26,375.11	135,297.40				
15 Seguro de Vida	23,163.09	118,820.58				
16 Seguro de Daños y Contenidos	2,090.13	10,721.82				
17 Seguro de Desempleo	-	-				
18 Excedentes en Liquidación	4,032.95	20,687.98				
19 Cargo por Cobranza	6,418.93	32,927.43				
20 Cuota de Mantenimiento	919.28	4,715.67				
21 Cuota de Conservación	1,175.00	6,027.44				
22 Montos Recibidos por Aplicar	19,965.08	102,415.63				
23 Total de Depósitos del Período	729,624.71	3,742,783.58				
Operación de Cobertura de SHF						
24 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	26,375.11	135,297.40				
25 Cobertura Total a Pagar SHF	29,536.50	151,514.51				
26 Ejercicio de cobertura SHF apl	-	-				
27 Saldo a Favor SHF	29,536.50	151,514.51				
28 Saldo a Favor Fideicomiso	(3,161.39)	(16,217.10)				
Cargos del Período						
29 Saldo a Favor SHF	29,536.50	151,514.51				
30 Seguro de vida pagado	28,461.13	145,998.14				
31 Seguro de Daños y Contenidos pagados	6,681.43	34,273.99				
32 Seguro de Desempleo pagado	-	-				
33 Comisión por Administración Pagada	37,831.53	194,065.84				
34 Cargo por Cobranza	6,418.93	32,927.43				
35 Cuota Mantenimiento	919.28	4,715.67				
36 Cuota Conservación	1,175.00	6,027.44				
37 GPI Pagada	22,849.17	117,210.26				
38 Total de Cargos del Período	133,872.97	686,733.26				
Seguros						
39 Seguro de vida cobrado	23,163.09	118,820.58				
40 Seguro de vida pagado	28,461.13	145,998.14				
41 Saldo seguro de vida	(5,298.04)	(27,177.56)				
42 Seguro de daños cobrado	2,090.13	10,721.82				
43 Seguro de daños pagado	6,681.43	34,273.99				
44 Saldo seguro de daños	(4,591.30)	(23,552.17)				
45 Seguro de desempleo cobrado	-	-				
46 Seguro de desempleo pagado	-	-				
47 Saldo seguro de desempleo	-	-				
Resumen Cuenta General						
48 Total de Depósitos del Período	729,624.71	3,742,783.58	Flujo Real UDIs	Flujo Real Pesos		
49 Total Cargos del periodo	133,872.97	686,733.26				
50 Montos Recibidos por Aplicar	19,965.08	102,415.63				
51 Excedentes en Liquidación	4,032.95	20,687.98				
52 Ejercicio de Swap SHF por Aplicar	0	0				
53 Saldo Positivo Negativo Seguros	(9,889.34)	(50,729.72)				
54 Disponible a transferir al Fideicomiso	581,643.05	2,983,676.43	624,091.67	3,201,426.75		
Cantidad Desembolsada por el IFC			232,396.48	1,192,133.07		
Flujo Disponible para Distribuir			856,488.15	4,393,559.82		
Estatus de la Cartera de Créditos Hipotecarios	No. de Créditos	Porcentaje de Créditos	Saldo Inicial de Principal de los Créditos	Saldo Final de Principal de los Créditos	Porcentaje del Portafolio	
55 Al Corriente	233	42.44%	16,546,965.62	16,209,512.43	36.93%	
56 De 1 a 30 días	86	15.66%	6,814,163.37	6,795,161.30	15.48%	
57 De 31 a 60 días	22	4.01%	1,789,618.86	1,786,996.25	4.07%	
58 De 61 a 90 días	14	2.55%	1,205,796.82	1,203,934.15	2.74%	
59 De 91 a 120 días	7	1.28%	456,525.39	456,154.43	1.04%	
60 De 121 a 150 días	5	0.91%	446,050.69	445,879.29	1.02%	
61 De 151 a 180 días	5	0.91%	400,880.51	400,182.94	0.91%	
62 Más de 180 días	177	32.24%	16,726,134.60	16,593,283.94	37.81%	
63 TOTALES	549	100.00%	44,386,135.86	43,891,104.73	100.00%	
	Cartera Vigente Hasta 90 días	Cartera Vencida (+ de 90 días)	Cartera Vigente Hasta 180 días	Cartera Vencida (+ de 180 días)	Total de Cartera	Inmuebles Recuperados
64 Número de Créditos	355	194	372	177	549	15
65 Saldo Insoluto de Principal	25,995,604.13	17,895,500.60	27,297,820.79	16,593,283.94	43,891,104.73	1,321,698.80
66 Porcentaje del total de cartera	59.23%	40.77%	62.19%	37.81%	100.00%	
67 Interes No Cubiertos	91,947.24	5,962,040.64	141,473.36	5,912,514.52	6,053,987.88	
68 Montos Recibidos por Aplicar	17,242.11	2,722.97	17,412.67	2,552.41	19,965.08	
69 Saldo de Comisiones y Seguros no cubiertos	35,048.29	2,345,365.37	55,022.89	2,325,390.77	2,380,413.66	
		No. de Crédito	Saldo Insoluto			
70 Proceso Judicial		138	12,893,151.18			
		No. de Crédito	Saldo Insoluto			
71 Créditos Mes Pasado en Portafolio		555	44,386,135.86			
72 Créditos Pre-pagos en el Periodo		5	255,720.48			
73 Inmuebles Recuperados		1	129,039.92			
74 Créditos Añadidos al Portafolio		0	0			
75 Créditos Eliminados (Pagados por Originador)		0	0			
76 Créditos Actuales en el Portafolio		549	43,891,104.73			
			Monto			
77 Pérdidas o Ganancias Acumuladas			(3,791,394.42)			
78 Patrimonio Total de Fideicomiso (UDIs)			45,212,803.53			

Gabriel Iván Anaya Luna
Gerente Administración Maestra

Miguel A. Almaguer Rivera
Gerente Administración Maestra

PATRIMONIO, S.A. DE C.V. S.F.O.L. EN CALIDAD DE ADMINISTRADORA
REPORTE DE COBRANZA DEL MES PASADO PARA DEPOSITO EN CUENTA DE COBRANZA AL 31 DE ENERO DE 2014

"IMPORTES EN UDIS"

Cobranza de Cartera Vencida (Proceso Adjudicación)		UDIS
1	Producto bruto de liquidación	0.00
2	Gastos de Cobranza	0.00
3	Producto Neto de Liquidación	0.00

Total Cobrado y Depositado en Cuenta de Cobranza		UDIS
5	Pagos de Principal Programados	113,030.79
6	Pre-pagos de Principal	213,170.88
7	Principal Producto Neto de Liquidaciones	-
8	Monto Total de Pagos de Principal	326,201.67
10	Intereses Ordinarios	270,366.37
11	Intereses Moratorios	-
12	Comisión por Administración	43,329.49
13	Penalización por Prepagos	-
14	Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	30,593.09
15	Seguro de Vida	27,646.54
16	Seguro de Daños y Contenidos (+ IVA)	2,503.91
17	Excedentes en Liquidación	1,520.64
18	Cargo por Cobranza	6,687.24
19	Cuota de Mantenimiento	549.19
20	Cuota de Conservación	25.00
21	Montos Recibidos por Aplicar	124,708.13
22	Saldo a Favor SHF	8,586.54
23	GPI Pagada por el Administrador	23,020.91
24	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA (FIDUCIARIO)	595,553.68

MXMACCB 05U

REPORTE DE COBRANZA CONSOLIDADO DEL 1 DE FEBRERO AL 28 DE FEBRERO DE 2014

A) EVENTOS RELEVANTES DEL PORTAFOLIO

- 1.- El flujo recibido por la cobranza no fue suficiente para cubrir el "Monto Mínimo de Amortización Anticipada de Principal" de acuerdo a la prelación de pago del bono, por lo que se procederá a ejercer la garantía del IFC por la cantidad de 232,396.48 Udis
- 2.- Las cantidades desembolsadas por el IFC en el periodo anterior devengaron intereses ordinarios por \$113,781.55 pesos a una tasa anual del 9.50%, de acuerdo al contrato de crédito celebrado con el IFC.
- 3.- Sobre la venta del periodo Junio esta en revisión para la reclamación del la GPI, el administrador no ha dado respuesta sobre los recursos su plazo límite fue en Diciembre; se continuará con el seguimiento y en caso de obtener los recursos se distribuirán en el Flujo Real, ya que a la fecha no se ha dado respuesta.
- 4.- En este periodo se va a distribuir la cantidad de \$131,528.05 por concepto de la Venta de 1 Inmueble, el cual tenía un Saldo de 47,471.01 UDIS generando una pérdida por \$102,306.42
- 5.- En este periodo se va a distribuir la cantidad de \$171,486.58 por concepto de la recuperación de GPI del inmueble que se tenía con número de crédito: 12602.

B) EVENTOS RELEVANTES DEL ADMINISTRADOR

- 1.- Las diferencias que se muestran entre el flujo real y el reportado, se derivan por la fecha de aplicación de los pagos, los cuales fueron valorizados con el valor de la UDI al día de la aplicación. Considerar el Flujo real de Cobranza en UDIS para la distribución de recursos.

C) EVENTOS RELEVANTES CON RESPECTO A PROCESOS JUDICIALES Y DE ADJUDICACIÓN

- 1.- En este periodo se realizó la venta de 1 inmuebles Adjudicados y se reporta la adjudicación de un inmueble, quedando un inventario de 15 inmuebles.

PATRIMONIO, S.A. DE C.V. EN CALIDAD DE ADMINISTRADORA
REPORT DE PREPAGO AL 28 DE FEBRERO DE 2014.

PREPAGOS VOLUNTARIOS (PARCIAL O TOTAL)	Monto de Principal de Créditos Hipotecarios de Créditos Vigentes	%	CPR	AÑO	MES
473,649	140,121,337	0.338%	4.133%	2005	1-Agosto
1,367,766	138,110,267	0.990%	12.553%	2005	1-Septiembre
631,209	137,349,562	0.460%	5.656%	2005	1-October
636,403	136,559,354	0.466%	5.738%	2005	1-Noviembre
1,287,153	132,969,632	0.968%	12.255%	2005	1-Diciembre
1,404,283	132,969,634	1.056%	13.436%	2006	1-Enero
939,041	131,948,523	0.712%	8.882%	2006	1-Febrero
1,421,939	128,395,921	1.107%	14.130%	2006	1-Marzo
1,035,670	127,909,448	0.810%	10.161%	2006	1-Abril
831,571	126,153,336	0.659%	8.203%	2006	1-Mayo
437,478	125,417,333	0.349%	4.267%	2006	1-Junio
1,060,084	124,344,167	0.853%	10.724%	2006	1-Julio
707,012	123,389,410	0.573%	7.097%	2006	1-Agosto
1,607,098	121,090,646	1.327%	17.142%	2006	1-Septiembre
971,635	119,871,721	0.811%	10.172%	2006	1-October
592,304	119,452,838	0.496%	6.115%	2006	1-Noviembre
1,593,995	117,101,789	1.361%	17.615%	2006	1-Diciembre
1,227,720	115,759,815	1.061%	13.496%	2007	1-Enero
305,753	115,054,022	0.266%	3.236%	2007	1-Febrero
840,504	113,849,026	0.738%	9.228%	2007	1-Marzo
1,120,017	112,662,910	0.994%	12.604%	2007	1-Abril
580,948	110,984,595	0.523%	6.465%	2007	1-Mayo
523,820	110,552,405	0.474%	5.836%	2007	1-Junio
1,378,864	108,111,922	1.275%	16.425%	2007	1-Julio
887,740	107,472,178	0.826%	10.375%	2007	1-Agosto
1,025,830.17	105,679,557	0.971%	12.291%	2007	1-Septiembre
915,712.10	104,372,182	0.877%	11.051%	2007	1-October
599,563.44	102,789,903	0.583%	7.228%	2007	1-Noviembre
855,143.51	101,564,110	0.842%	10.585%	2007	1-Diciembre
1,361,365.67	99,931,056	1.362%	17.630%	2008	1-Enero
1,276,601.09	97,437,730	1.310%	16.906%	2008	1-Febrero
1,260,267.40	95,413,182	1.321%	17.054%	2008	1-Marzo
1,223,858.84	93,716,921	1.306%	16.847%	2008	1-Abril
824,964.90	92,004,217	0.897%	11.307%	2008	1-Mayo
1,273,175.63	91,731,197	1.388%	17.987%	2008	1-Junio
735,359.69	90,156,819	0.816%	10.239%	2008	1-Julio
1,531,379.25	88,765,783	1.725%	22.784%	2008	31-Julio
1,641,745.34	86,058,033	1.908%	25.454%	2008	31-Agosto
1,098,493.67	85,140,509	1.290%	16.630%	2008	30-Septiembre
1,550,679.82	83,356,290	1.860%	24.755%	2008	31-October
1,724,265.29	80,507,438	2.142%	28.955%	2008	30-Noviembre
1,988,703.92	78,816,254	2.523%	34.855%	2008	31-Diciembre
272,841.71	78,180,530	0.349%	4.269%	2009	31-Enero
1,647,238.39	75,850,600	2.172%	29.410%	2009	28-Febrero
706,838.81	74,289,129	0.951%	12.034%	2009	31-Marzo
754,255.79	72,969,602	1.034%	13.134%	2009	30-Abril
967,099.42	70,880,607	1.364%	17.659%	2009	31-Mayo
460,050.51	69,094,146	0.666%	8.289%	2009	30-Junio
514,798.36	67,453,338	0.763%	9.553%	2009	31-Julio
691,373.45	66,470,935	1.040%	13.221%	2009	31-Agosto
353,609.01	67,100,504	0.527%	6.510%	2009	30-Septiembre
638,788.93	65,912,589	0.969%	12.270%	2009	31-October
326,337.69	64,785,916	0.504%	6.215%	2009	30-Noviembre
991,654.46	64,374,871	1.540%	20.132%	2009	31-Diciembre
797,803.01	63,186,462	1.263%	16.249%	2010	31-Enero
503,055.21	62,407,709	0.806%	10.114%	2010	28-Febrero
651,966.74	61,747,502	1.056%	13.433%	2010	31-Marzo
295,106.84	60,810,566	0.485%	5.981%	2010	30-Abril
159,999.62	59,866,296	0.267%	3.255%	2010	31-Mayo
941,394.13	58,632,121	1.606%	21.063%	2010	30-Junio
78,454.03	57,955,901	0.135%	1.637%	2010	31-Julio
503,530.32	56,533,413	0.891%	11.228%	2010	31-Agosto
194,939.84	55,750,104	0.350%	4.278%	2010	30-Septiembre
554,922.21	54,400,449	1.020%	12.951%	2010	31-October
797,697.46	53,184,223	1.500%	19.560%	2010	30-Noviembre
830,697.82	52,188,904	1.592%	20.865%	2010	31-Diciembre
462,523.23	51,669,174	0.895%	11.287%	2011	31-Enero
843,532.56	50,239,043	1.679%	22.117%	2011	28-Febrero
654,212.15	48,787,734	1.341%	17.333%	2011	31-Marzo
429,033.21	47,709,491	0.899%	11.341%	2011	30-Abril
279,679.09	46,833,687	0.597%	7.406%	2011	31-Mayo
332,402.42	45,875,433	0.725%	9.050%	2011	30-Junio
230,378.91	44,953,468	0.512%	6.326%	2011	31-Julio
614,596.38	43,674,962	1.407%	18.257%	2011	31-Agosto
460,585.98	42,788,812	1.076%	13.710%	2011	30-Septiembre
399,108.37	42,253,736	0.945%	11.942%	2011	31-October
389,323.49	42,292,479	0.921%	11.623%	2011	30-Noviembre
380,942.89	41,144,874	0.926%	11.694%	2011	31-Diciembre
141,114.16	40,669,304	0.347%	4.244%	2012	31-Enero
660,176.17	39,541,843	1.670%	21.981%	2012	29-Febrero
451,137.50	38,939,073	1.159%	14.824%	2012	31-Marzo
996,368.20	37,571,754	2.652%	36.900%	2012	30-Abril
543,286.48	36,881,423	1.473%	19.182%	2012	31-Mayo
829,111.17	36,475,394	2.273%	30.959%	2012	30-Junio
377,088.34	35,232,617	1.070%	13.627%	2012	31-Julio
456,864.01	14,943,549	3.057%	43.530%	2012	31-Agosto
286,095.15	34,503,088	0.829%	10.417%	2012	30-Septiembre
210,014.16	34,867,784	0.602%	7.472%	2012	31-October
33,408.82	34,207,262	0.098%	1.178%	2012	30-Noviembre
87,532.99	33,929,128	0.258%	3.140%	2012	31-Diciembre
495,675.47	33,312,062	1.488%	19.392%	2013	31-Enero
247,836.99	33,054,300	0.750%	9.378%	2013	28-Febrero
685,929.73	32,363,511	2.119%	28.618%	2013	31-Marzo
372,532.83	31,897,445	1.168%	14.951%	2013	30-Abril
549,649.29	31,430,752	1.749%	23.126%	2013	31-Mayo
200,947.68	30,963,131	0.649%	8.072%	2013	30-Junio
176,425.34	30,427,215	0.580%	7.184%	2013	31-Julio
459,416.62	29,345,593	1.566%	20.492%	2013	31-Agosto
534,264.79	28,786,580	1.856%	24.692%	2013	30-Septiembre
452,426.32	28,397,375	1.593%	20.886%	2013	31-October
560,586.45	27,516,946	2.037%	27.381%	2013	30-Noviembre
459,978.60	26,970,356	1.705%	22.499%	2013	31-Diciembre
213,170.88	26,611,069	0.801%	10.048%	2014	31-Enero
264,814.62	25,995,604	1.019%	12.933%	2014	28-Febrero

