

MXMACCB 05U

REPORTE DE COBRANZA CONSOLIDADO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE ENERO DEL 2016						
	Cotización UDI:	UDIs	Pesos	5.409650		
Resumen del Portafolio						
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	34,597,503.42	187,160,384.38			
2	Pagos de Principal Programados	76,121.47	411,790.51			
3	Pre-pagos de Principal	216,855.19	1,173,110.68			
4	Inmuebles Recuperados	-	-			
4.1	Reverso de Capital	1,393.52	7,538.46			
5	Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	34,305,920.28	185,583,021.64			
Total de Depósitos del Periodo						
6	Pagos de Principal Programados	76,121.47	411,790.51			
7	Pre-pagos de Principal	216,855.19	1,173,110.68			
8	Principal Producto Neto de Liquidaciones	-	-			
9	Monto Total de Pagos de Principal	292,976.66	1,584,901.19			
10	Intereses Ordinarios	130,361.16	705,208.25			
11	Intereses Moratorios	-	-			
12	Comisión por Administración	24,994.07	135,209.17			
13	Penalización por Prepagos	-	-			
14	Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	18,406.20	99,571.10			
15	Seguro de Vida	15,868.39	85,842.44			
16	Seguro de Daños y Contenidos	1,391.25	7,526.18			
17	Seguro de Desempleo	-	-			
18	Excedentes en Liquidación	-	-			
19	Cargo por Cobranza	3,110.53	16,826.88			
20	Cuota de Mantenimiento	3,042.00	16,456.16			
21	Cuota de Conservación	1,378.30	7,456.12			
22	Montos Recibidos por Aplicar	33,366.30	180,500.00			
23	Total de Depósitos del Periodo	524,894.86	2,839,497.48			
Operación de Cobertura de SHF						
24	Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	18,406.20	99,571.10			
25	Cobertura Total a Pagar SHF	17,543.50	94,904.21			
26	Ejercicio de cobertura SHF apl	-	-			
27	Saldo a Favor SHF	17,543.50	94,904.21			
28	Saldo a Favor Fideicomiso	862.70	4,666.89			
Cargos del Periodo						
29	Saldo a Favor SHF	17,543.50	94,904.21			
30	Seguro de vida pagado	21,449.91	116,036.51			
31	Seguro de Daños y Contenidos pagados	5,286.70	28,599.20			
32	Seguro de Desempleo pagado	-	-			
33	Comision por Administración Pagada	24,994.07	135,209.17			
34	Cargo por Cobranza	3,110.53	16,826.88			
35	Cuota Mantenimiento	3,042.00	16,456.16			
36	Cuota Conservación	1,378.30	7,456.12			
36	Gastos de Comercialización	1,072.16	5,800.00			
37	GPI Pagada	17,687.33	95,682.27			
38	Total de Cargos del Periodo	95,564.50	516,970.51			
Seguros						
39	Seguro de vida cobrado	15,868.39	85,842.44			
40	Seguro de vida pagado	21,449.91	116,036.51			
41	Saldo seguro de vida	-5,581.52	-30,194.07			
42	Seguro de daños cobrado	1,391.25	7,526.18			
43	Seguro de daños pagado	5,286.70	28,599.20			
44	Saldo seguro de daños	-3,895.45	-21,073.02			
45	Seguro de desempleo cobrado	-	-			
46	Seguro de desempleo pagado	-	-			
47	Saldo seguro de desempleo	-	-			
Resumen Cuenta General						
48	Total de Depósitos del Periodo	524,894.86	2,839,497.48		Flujo Real UDIs	Flujo Real Pesos
49	Total Cargos del periodo	95,564.50	516,970.51			
50	Montos Recibidos por Aplicar	33,366.30	180,500.00			
51	Excedentes en Liquidación	-	-			
52	Ejercicio de Swap SHF por Aplicar	-	-			
53	Saldo Positivo Negativo Seguros	-9,476.97	-51,267.09			
54	Disponible a transferir al Fideicomiso	405,441.03	2,193,294.06	398,794.71		2,157,339.80
	Cantidad Desembolsada por el IFC	-	-	-		-
	Flujo Disponible para Distribuir	-	-	398,794.71		2,157,339.80
Estatos de la Cartera de Créditos Hipotecarios						
55	Al Corriente	176	39.02%	11321044.76	11043579.35	32.19%
56	De 1 a 30 días	72	15.96%	4767057.99	4758325.95	13.87%
57	De 31 a 60 días	11	2.44%	691910.81	690383.81	2.01%
58	De 61 a 90 días	10	2.22%	861082.63	860283.37	2.51%
59	De 91 a 120 días	2	0.44%	211984.69	211631.05	0.62%
60	De 121 a 150 días	2	0.44%	132501.17	132501.17	0.39%
61	De 151 a 180 días	1	0.22%	54552.27	54442.15	0.16%
62	Más de 180 días	177	39.25%	16557369.1	16554773.43	48.26%
63	TOTALES	451	100.00%	34,597,503.42	34,305,920.28	100.00%
64	Número de Créditos	269	182	274	177	451
65	Saldo Insoluto de Principal	17,352,572.48	16,953,347.80	17,751,146.85	16,554,773.43	34,305,920.28
66	Porcentaje del total de cartera	50.58%	49.42%	51.74%	48.26%	100.00%
67	Interes No Cubiertos	68,407.67	7,793,829.58	83,653.15	7,778,584.10	7,862,237.25
68	Montos Recibidos por Aplicar	33,366.30	-	33,366.30	-	33,366.30
69	Saldo de Comisiones y Seguros no cubiertos	30,396.60	3,117,699.74	36,489.51	3,111,606.83	3,148,096.34
70	Proceso Judicial		No. de Crédito	86	Saldo Insoluto	8,210,916.56
71	Créditos Mes Pasado en Portafolio		No. de Crédito	454	Saldo Insoluto	34,597,503.42
72	Créditos Pre-pagados en el Periodo			3		183,926.10
73	Inmuebles Recuperados					
74	Créditos Añadidos al Portafolio					
75	Créditos Eliminados (Pagados por Originador)					
76	Créditos Actuales en el Portafolio			451		34,305,920.28
					Monto	
77	Pérdidas o Ganancias Acumuladas					-5,465,641.10
78	Patrimonio Total de Fideicomiso (UDIs)					36,310,831.14
						34,305,920.28

Gabriel Iván Anaya Luna
Subdirector Administración Maestra

Miguel Angel Almaguer Rivera
Director Administración Maestra