

MXMACCB 05U

REPORTE DE COBRANZA CONSOLIDADO DEL 01 DE FEBRERO AL 29 DE FEBRERO DE 2016

	Cotización UDI:	UDIs	Pesos	5,435128		
<b>Resumen del Portafolio</b>						
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	34,305,920.28	186,457,067.88			
2	Pagos de Principal Programados	98,600.25	535,904.98			
3	Pre-pagos de Principal	177,227.41	963,253.66			
4	Inmuebles Recuperados	-	-			
4.1	Reverso de Capital	-	-			
5	Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	34,030,092.62	184,957,909.24			
<b>Total de Depósitos del Periodo</b>						
6	Pagos de Principal Programados	98,600.25	535,904.98			
7	Pre-pagos de Principal	177,227.41	963,253.66			
8	Principal Producto Neto de Liquidaciones	59,796.20	325,000.00			
9	Monto Total de Pagos de Principal	335,623.86	1,824,158.64			
10	Intereses Ordinarios	197,185.74	1,071,729.74			
11	Intereses Moratorios	-	-			
12	Comisión por Administración	34,085.48	185,258.95			
13	Penalización por Prepagos	-	-			
14	Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	26,813.42	145,734.37			
15	Seguro de Vida	22,388.14	121,682.41			
16	Seguro de Daños y Contenidos	1,974.66	10,732.53			
17	Seguro de Desempleo	-	-			
18	Excedentes en Liquidación	5,452.05	29,632.59			
19	Cargo por Cobranza	5,519.21	29,997.61			
20	Cuota de Mantenimiento	3,042.00	16,533.66			
21	Cuota de Conservación	1,282.38	6,969.90			
22	Montos Recibidos por Aplicar	74,268.49	403,658.75			
23	Total de Depósitos del Periodo	707,635.43	3,846,089.14			
<b>Operación de Cobertura de SHF</b>						
24	Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	26,813.42	145,734.37			
25	Cobertura Total a Pagar SHF	35,973.12	195,518.50			
26	Ejercicio de cobertura SHF apl	-	-			
27	Saldo a Favor SHF	35,973.12	195,518.50			
28	Saldo a Favor Fideicomiso	-9,159.70	-49,784.13			
<b>Cargos del Periodo</b>						
29	Saldo a Favor SHF	35,973.12	195,518.50			
30	Seguro de vida pagado	21,218.91	115,327.49			
31	Seguro de Daños y Contenidos pagados	5,226.23	28,405.23			
32	Seguro de Desempleo pagado	-	-			
33	Comision por Administración Pagada	34,085.48	185,258.95			
34	Cargo por Cobranza	5,519.21	29,997.61			
35	Cuota Mantenimiento	3,042.00	16,533.66			
36	Cuota Conservacion	1,282.38	6,969.90			
36	Gastos de Comercialización	-	-			
37	GPI Pagada	17,511.46	95,177.03			
38	Total de Cargos del Periodo	123,858.79	673,188.37			
<b>Seguros</b>						
39	Seguro de vida cobrado	22,388.14	121,682.41			
40	Seguro de vida pagado	21,218.91	115,327.49			
41	Saldo seguro de vida	1,169.23	6,354.91			
42	Seguro de daños cobrado	1,974.66	10,732.53			
43	Seguro de daños pagado	5,226.23	28,405.23			
44	Saldo seguro de daños	-3,251.57	-17,672.70			
45	Seguro de desempleo cobrado	-	-			
46	Seguro de desempleo pagado	-	-			
47	Saldo seguro de desempleo	-	-			
<b>Resumen Cuenta General</b>						
48	Total de Depósitos del Periodo	707,635.43	3,846,089.14		Flujo Real UDIs	Flujo Real Pesos
49	Total Cargos del periodo	123,858.79	673,188.37			
50	Montos Recibidos por Aplicar	74,268.49	403,658.75			
51	Excedentes en Liquidación	5,452.05	29,632.59			
52	Ejercicio de Swap SHF por Aplicar	-	-			
53	Saldo Positivo Negativo Seguros	-2,082.34	-11,317.78			
54	Disponible a transferir al Fideicomiso	506,138.44	2,750,927.22	499,681.56	2,715,833.22	
	Cantidad Desembolsada por el IFC	-	-	-	-	
	Flujo Disponible para Distribuir	-	-	499,681.56	2,715,833.22	
<b>Estatos de la Cartera de Créditos Hipotecarios</b>						
55	Al Corriente	195	43.62%	12,690,006.10	12,429,693.82	36.53%
56	De 1 a 30 días	43	9.62%	2,745,183.04	2,735,329.79	8.04%
57	De 31 a 60 días	15	3.36%	953,664.23	950,588.69	2.79%
58	De 61 a 90 días	9	2.01%	756,215.67	755,131.84	2.22%
59	De 91 a 120 días	5	1.12%	389,650.78	389,327.29	1.14%
60	De 121 a 150 días	1	0.22%	109,021.48	109,021.48	0.32%
61	De 151 a 180 días	2	0.45%	132,501.17	132,501.17	0.39%
62	Más de 180 días	177	39.60%	16,529,677.81	16,528,498.54	48.57%
63	TOTALES	447	100.00%	34,305,920.28	34,030,092.62	100.00%
64	Número de Créditos	262	185	270	177	447
65	Saldo Insoluto de Principal	16,870,744.14	17,159,348.48	17,501,594.08	16,528,498.54	34,030,092.62
66	Porcentaje del total de cartera	49.58%	50.42%	51.43%	48.57%	100.00%
67	Interes No Cubiertos	47,235.00	7,883,892.53	71,332.13	7,859,795.40	7,931,127.53
68	Montos Recibidos por Aplicar	72,168.52	2,099.97	72,168.52	2,099.97	74,268.49
69	Saldo de Comisiones y Seguros no cubiertos	22,371.58	3,156,564.76	31,712.54	3,147,223.80	3,178,936.34
70	Proceso Judicial		No. de Crédito	Saldo Insoluto		
			85	8,136,892.15		
71	Créditos Mes Pasado en Portafolio		No. de Crédito	Saldo Insoluto		
			451	34,305,920.28		
72	Créditos Pre-pagados en el Periodo		4	177,227.41	157,359.41	19,868.00
73	Inmuebles Recuperados					
74	Créditos Añadidos al Portafolio					
75	Créditos Eliminados (Pagados por Originador)					
76	Créditos Actuales en el Portafolio		447	34,030,092.62		
				Monto		
77	Pérdidas o Ganancias Acumuladas			-5,665,423.14		
78	Patrimonio Total de Fideicomiso (UDIs)			35,945,917.40	34,030,092.62	

Mabel Sanchez Gómez  
Gerente Administración Maestra

Miguel Angel Almaguer Rivera  
Director Administración Maestra