

MXMACCB 06U

REPORTE DE COBRANZA CONSOLIDADO DEL 1 DE MAYO AL 31 DE MAYO DE 2015

	Cotización UDI:					
	UDIs		Pesos			
			5.288009			
Resumen del Portafolio						
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	61,148,076.00	323,351,576.22			
2	Pagos de Principal Programados	99,246.58	524,816.81			
3	Pre-pagos de Principal	345,695.96	1,828,043.35			
4	Inmuebles Recuperados	-	-			
4.5	Reverso de Pago	(452.97)	(2,395.31)			
5	Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	60,703,586.43	321,001,111.37			
Total de Depósitos del Periodo						
6	Pagos de Principal Programados	99,246.58	524,816.81			
7	Pre-pagos de Principal	345,695.96	1,828,043.35			
8	Principal Producto Neto de Liquidaciones	-	-			
9	Monto Total de Pagos de Principal	444,942.54	2,352,860.16			
10	Intereses Ordinarios	284,819.15	1,506,126.23			
11	Intereses Moratorios	-	-			
12	Comisión por Administración	62,042.31	328,080.29			
13	Penalización por Prepagos	-	-			
14	Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	39,696.62	209,916.08			
15	Seguro de Vida	13,064.48	69,085.09			
16	Seguro de Daños y Contenidos	1,283.62	6,787.79			
17	Seguro de Desempleo	-	-			
18	Excedentes en Liquidación	7,430.46	39,292.34			
19	Cargo por Cobranza	4,796.37	25,363.25			
20	Cuota de Mantenimiento	-	-			
21	Cuota de Conservación	-	-			
22	Montos Recibidos por Aplicar	54,627.03	288,868.23			
23	Total de Depósitos del Periodo	912,702.58	4,826,379.46			
Operación de Cobertura de SHF						
24	Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	39,696.62	209,916.08			
25	Cobertura Total a Pagar SHF	54,993.82	290,807.82			
26	Ejercicio de cobertura SHF apl	-	-			
27	Saldo a Favor SHF	54,993.82	290,807.82			
28	Saldo a Favor Fideicomiso	(15,297.20)	(80,891.73)			
Cargos del Periodo						
29	Saldo a Favor SHF	54,993.82	290,807.82			
30	Seguro de vida pagado	26,114.67	138,094.61			
31	Seguro de Daños y Contenidos pagados	8,656.65	45,776.44			
32	Seguro de Desempleo pagado	-	-			
33	Comision por Administración Pagada	82,285.16	435,124.66			
34	Cargo por Cobranza	-	-			
35	Cuota Mantenimiento	-	-			
36	Cuota Conservacion	-	-			
37	GPI Pagada	37,709.57	199,408.56			
38	Total de Cargos del Periodo	209,759.87	1,109,212.09			
Seguros						
39	Seguro de vida cobrado	-	-			
40	Seguro de vida pagado	-	-			
41	Saldo seguro de vida	-	-			
42	Seguro de daños cobrado	-	-			
43	Seguro de daños pagado	-	-			
44	Saldo seguro de daños	-	-			
45	Seguro de desempleo cobrado	-	-			
46	Seguro de desempleo pagado	-	-			
47	Saldo seguro de desempleo	-	-			
Resumen Cuenta General						
48	Total de Depósitos del Periodo	912,702.58	4,826,379.46	Flujo Real UDIs	Flujo Real Pesos	
49	Total Cargos del periodo	209,759.87	1,109,212.09			
50	Montos Recibidos por Aplicar	54,627.03	288,868.23			
51	Excedentes en Liquidación	7,430.46	39,292.34			
52	Ejercicio de Swap SHF por Aplicar	-	-			
53	Saldo Positivo Negativo Seguros	-	-			
54	Disponible a transferir al Fideicomiso	640,885.22	3,389,006.80	621,634.92	3,287,211.03	
Estados 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	373	42.78%	24,489,693.72	24,060,922.05	39.64%
56	De 1 a 30 días	35	4.01%	2,324,578.45	2,319,637.60	3.82%
57	De 31 a 60 días	24	2.75%	1,498,811.36	1,496,284.89	2.46%
58	De 61 a 90 días	12	1.38%	608,604.62	608,097.59	1.00%
59	De 91 a 120 días	11	1.26%	783,289.04	782,682.93	1.29%
60	De 121 a 150 días	5	0.57%	233,640.79	232,861.91	0.38%
61	De 151 a 180 días	6	0.69%	440,282.21	438,921.69	0.72%
62	Más de 180 días	406	46.56%	30,769,175.81	30,764,177.78	50.68%
63	TOTALES	872	100.00%	61,148,076.00	60,703,586.44	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
64	Número de Créditos	444	428	466	406	872
65	Saldo Insoluto de Principal	28,484,942.13	32,218,644.31	29,939,408.66	30,764,177.78	60,703,586.44
66	Porcentaje del total de cartera	46.92%	53.08%	49.32%	50.68%	100.00%
67	Interes No Cubiertos	139,987.83	13,803,257.55	206,103.19	13,737,142.19	13,943,245.38
68	Montos Recibidos por Aplicar	54,627.03	-	54,627.03	-	54,627.03
69	Saldo de Comisiones y Seguros no cubiertos	62,820.61	5,370,511.80	92,028.60	5,341,303.81	5,433,332.41
Proceso Judicial						
70	Proceso Judicial		No. de Crédito	Saldo Insoluto		
			71	5,429,908.55		
Créditos Mes Pasado en Portafolio						
71	Créditos Mes Pasado en Portafolio		No. de Crédito	Saldo Insoluto		
			877	61,148,076.00		
72	Créditos Pre-pagados en el Periodo		5	349,038.11		
73	Inmuebles Recuperados					
74	Créditos Añadidos al Portafolio					
75	Créditos Eliminados (Pagados por Originador)					
76	Créditos Actuales en el Portafolio		872	60,703,586.44		
77	Pérdidas o Ganancias Acumuladas			(8,463,763.83)		
78	Patrimonio Total de Fideicomiso (UDIs)			63,310,835.77		

Gabriel Iván Anaya Luna
Gerente Administración Maestra

Miguel Ángel Almaguer Rivera
Gerente Administración Maestra

REPORTE DE COBRANZA DEL MES PASADO PARA DEPOSITO EN CUENTA DE COBRANZA AL 30 ABRIL DE 2015.

"IMPORTES EN UDIS"

Cobranza de Cartera Vencida (Proceso Adjudicación)		UDIS
1	Producto bruto de liquidación	22,936.79
2	Gastos de Cobranza	0.00
3	Producto Neto de Liquidación	22,936.79

Total Cobrado y Depositado en Cuenta de Cobranza		
5	Prepago de Principal	527,048.20
6	Pago de Principal Programado	95,015.70
7	Principal Producto Neto de Liquidación	
8	Monto total de Pago de Principal	622,063.90
10	Intereses Ordinarios	263,695.77
11	Intereses Moratorios	0.00
12	Comisión por Administración	57,277.81
13	Penalización por Prepago	0.00
14	Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	36,197.41
15	Seguro de Vida	12,785.28
16	Seguro de Daños y Contenidos (+ IVA)	1,256.44
17	Seguro de Desempleo	0.00
18	Excedentes en Liquidación	5,616.88
19	Cargo por Cobranza	4,507.77
20	Cuota de Mantenimiento	0.00
21	Cuota de Conservación	0.00
22	Montos Recibidos Por Aplicar	251,670.74
23	Saldo a Favor SHF	51,151.66
24	GPI Pagada por el Administrador	38,007.65
25	Ejercicio de Swap SHF por Aplicar	0.00
26	Comisión por administración pagada	83,141.15
27	Seguros de Vida y Daños Pagados	34,955.39
28	Saldo Positivo Negativo Seguros	0.00
29	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA (FIDUCIARIO)	790,528.53
29.1	Cantidad Desembolsada por el IFC	0.00
30	Flujo Disponible para Distribuir	790,528.53

REPORTE DE COBRANZA CONSOLIDADO DEL 01 DE MAYO AL 31 DE MAYO DE 2015

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". La línea de garantía del IFC ya fue agotada por lo que no se solicitan recursos.
- 2.- Las cantidades desembolsadas por el IFC en el periodo anterior devengaron intereses ordinarios de: \$332,312.57 a una tasa anual del 9.0 %, mismo que coinciden con los intereses devengados el IFC del mes anterior, de acuerdo al contrato de crédito celebrado con el IFC.
- 3.- Los Reportes fueron recibidos por parte del Administrador el día 11 habil cayendo en incumplimiento de acuerdo al contrato vigente.
- 4.- En este periodo hay un reverso de pago por el credito "1675" del Originador HCC para la cartera que Administra Patrimonio por la cantidad de 452.97 UDIS.

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 ADJUDICACION

- 1.-Sin Información

REPORTE DE PREPAGO AL 31 MAYO 2015

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
1,367,786	138,110,267	0.990%	12.553%	2005	1-Septiembre
631,209	137,349,562	0.460%	5.556%	2005	1-October
636,403	136,559,354	0.465%	6.535 12 105.000%	2005	1-Noviembre
1,287,153	132,969,632	0.958%	12.255%	2005	1-Diciembre
1,404,283	132,969,634	1.056%	13.436%	2006	1-Enero
939,041	131,848,523	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
573,478	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
1,227,220	115,759,815	1.061%	13.496%	2007	1-Enero
305,753	115,054,022	0.268%	3.239%	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
1,025,930.17	105,679,567	0.971%	12.169%	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%	17.464%	2008	1-Marzo
1,223,859.84	93,716,921	1.309%	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
1,098,495.67	85,140,509	1.290%	16.830%	2008	30-Septiembre
955,185.50	80,460,980	1.161%	12.169%	2008	31-October
1,012,531.62	87,308,171	1.041%	13.226%	2008	30-Noviembre
1,728,924.08	95,085,321	1.818%	24.139%	2008	31-Diciembre
1,160,227.71	92,970,979	1.248%	16.047%	2009	31-Enero
905,569.56	90,619,854	0.999%	12.673%	2009	28-Febrero
1,149,821.65	89,211,663	1.289%	16.611%	2009	31-Marzo
764,721.41	87,775,019	0.871%	10.971%	2009	30-Abril
575,684.62	85,523,982	0.665%	7.840%	2009	31-Mayo
525,157.01	85,330,961	0.615%	6.800%	2009	30-Junio
394,269.79	84,579,632	0.466%	5.739%	2009	31-Julio
257,104.92	82,610,154	0.311%	3.799%	2009	31-Agosto
521,261.63	81,319,534	0.641%	7.969%	2009	30-Septiembre
272,274.95	80,421,310	0.339%	4.139%	2009	31-October
360,115.70	78,543,025	0.458%	5.643%	2009	30-Noviembre
816,730.51	77,069,106	1.062%	13.072%	2009	31-Diciembre
295,211.42	76,186,215	0.387%	4.750%	2010	31-Enero
594,721.14	75,332,537	0.789%	9.896%	2010	febrero-10
457,236.60	75,112,800	0.609%	7.554%	2010	marzo-10
306,983.62	74,050,603	0.415%	5.090%	2010	abril-10
786,205.51	72,869,243	1.079%	13.744%	2010	mayo-10
786,205.51	72,869,243	1.079%	13.744%	2010	junio-10
341,901.47	71,864,231	0.476%	5.619%	2010	julio-10
473,884.00	70,828,155	0.669%	8.331%	2010	agosto-10
318,317.44	69,728,457	0.457%	5.618%	2010	septiembre-10
392,626.84	67,761,857	0.579%	7.179%	2010	octubre-10
519,217.30	66,099,243	0.786%	9.844%	2010	noviembre-10
12,409.77	63,401,333	0.020%	0.235%	2010	diciembre-10
223,390.70	62,544,773	0.357%	4.371%	2011	enero-11
658,562.15	61,686,277	1.067%	13.589%	2011	febrero-11
606,913.76	60,000,363	1.012%	12.837%	2011	marzo-11
283,193.32	59,097,178	0.479%	5.904%	2011	abril-11
170,538.54	57,919,255	0.294%	3.591%	2011	mayo-11
218,663.97	56,827,254	0.385%	4.716%	2011	junio-11
213,815.24	56,012,295	0.382%	4.678%	2011	julio-11
246,229.53	55,357,186	0.445%	5.470%	2011	agosto-11
210,165.98	54,004,735	0.389%	4.771%	2011	septiembre-11
462,246.93	52,796,344	0.876%	11.027%	2011	octubre-11
408,006.84	51,822,562	0.787%	9.868%	2011	noviembre-11
321,672.18	51,442,131	0.625%	7.767%	2012	enero-12
536,780.80	50,439,127	1.064%	13.545%	2012	febrero-12
291,188.96	49,524,414	0.588%	7.288%	2012	marzo-12
336,298.21	49,042,708	0.686%	8.546%	2012	abril-12
330,552.85	48,712,205	0.679%	8.454%	2012	mayo-12
456,192.94	48,030,633	0.950%	12.015%	2012	junio-12
1,102,360.36	46,725,598	2.359%	32.289%	2012	julio-12
530,668.03	45,591,680	1.164%	14.897%	2012	agosto-12
526,559.72	45,305,365	1.162%	14.874%	2012	septiembre-12
709,587.91	44,432,517	1.597%	20.940%	2012	octubre-12
370,207.40	44,528,071	0.831%	10.446%	2012	noviembre-12
480,710.97	43,784,002	1.099%	14.000%	2012	diciembre-12
538,847.40	43,220,365	1.247%	16.031%	2013	enero-13
386,755.19	42,533,665	0.909%	11.474%	2013	febrero-13
267,902.67	42,318,852	0.633%	7.867%	2013	marzo-13
243,372.52	41,460,719	0.587%	7.276%	2013	abril-13
173,416.01	41,226,694	0.421%	5.166%	2013	mayo-13
303,965.93	41,045,789	0.741%	9.258%	2013	junio-13
463,673.25	40,402,133	1.148%	14.675%	2013	julio-13
287,480.17	39,433,625	0.729%	9.089%	2013	agosto-13
607,817.00	38,396,752	1.583%	20.740%	2013	septiembre-13
601,497.93	37,802,284	1.591%	20.857%	2013	octubre-13
545,844.79	36,875,967	1.480%	19.282%	2013	noviembre-13
376,966.73	36,275,393	1.039%	13.208%	2013	diciembre-13
388,802.15	35,973,186	1.081%	13.769%	2014	enero-14
214,327.86	35,347,623	0.606%	7.524%	2014	febrero-14
133,944.36	35,338,538	0.379%	4.644%	2014	marzo-14
269,718.28	34,744,118	0.776%	9.715%	2014	abril-14
158,126.49	34,712,209	0.456%	5.605%	2014	mayo-14
300,040.62	34,153,238	0.879%	11.067%	2014	junio-14
328,339.26	33,785,563	0.972%	12.306%	2014	julio-14
332,311.28	32,881,948	1.011%	12.825%	2014	agosto-14
210,827.02	32,244,220	0.654%	8.135%	2014	septiembre-14
553,515.06	31,624,333	0.797%	9.989%	2014	octubre-14
75,864.22	31,011,441	0.246%	2.975%	2014	noviembre-14
455,740.70	30,547,787	1.492%	19.447%	2014	diciembre-14
318,016.75	30,084,648	1.057%	13.449%	2015	enero-15
362,021.21	29,674,060	1.220%	15.663%	2015	febrero-15
362,021.21	29,674,060	1.220%	15.663%	2015	febrero-15
257,295.19	29,836,924	0.862%	10.853%	2015	marzo-15
527,046.20	29,069,633	1.817%	24.119%	2015	abril-15
345,695.96	28,484,942	1.214%	15.576%	2015	mayo-15

