

MXMACCB 06U

REPORTE DE COBRANZA CONSOLIDADO DEL 1 DE SEPTIEMBRE AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2016

		UDIs		Pesos		5.456741	
Cotización UDI:							
Resumen del Portafolio							
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	54,316,392.58		296,390,486.36			
2	Pagos de Principal Programados	88,432.14		482,551.28			
3	Pre-pagos de Principal	428,247.74		2,336,837.00			
4	Inmuebles Recuperados	-		-			
4.5	Reverso de Pago	-0.03		-0.16			
5	Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	53,799,712.67		293,571,097.91			
Total de Depósitos del Periodo							
6	Pagos de Principal Programados	88,432.14		482,551.28			
7	Pre-pagos de Principal	428,247.74		2,336,837.00			
8	Principal Producto Neto de Liquidaciones	53,145.27		290,000.00			
8.1	Quitas de Capital	228.90		1,249.05			
9	Monto Total de Pagos de Principal	569,596.25		3,108,139.24			
10	Intereses Ordinarios	209,694.69		1,144,249.61			
11	Intereses Moratorios	-		-			
12	Comisión por Administración	47,989.70		261,867.36			
13	Penalización por Prepagos	-		-			
14	Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	30,481.46		166,329.43			
15	Seguro de Vida	10,960.13		59,806.59			
16	Seguro de Daños y Contenidos	-		-			
17	Seguro de Desempleo	-		-			
18	Excedentes en Liquidación	1,202.12		6,559.66			
19	Cargo por Cobranza	3,147.87		17,177.11			
20	Cuota de Mantenimiento	-		-			
21	Cuota de Conservación	-		-			
22	Montos Recibidos por Aplicar	9,937.06		54,223.98			
23	Total de Depósitos del Periodo	883,009.29		4,818,352.98			
Operación de Cobertura de SHF							
24	Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	30,481.46		166,329.43			
25	Cobertura Total a Pagar SHF	56,644.94		309,096.77			
26	Ejercicio de cobertura SHF apl	-		-			
27	Saldo a Favor SHF	56,644.94		309,096.77			
28	Saldo a Favor Fideicomiso	-26,163.48		-142,767.34			
Cargos del Periodo							
29	Saldo a Favor SHF	56,644.94		309,096.77			
30	Seguro de vida pagado	29,811.79		162,675.22			
31	Seguro de Daños y Contenidos pagados	-		-			
32	Seguro de Desempleo pagado	-		-			
33	Comisión por Administración Pagada	73,544.16		401,311.45			
34	Cargo por Cobranza	-		-			
35	Cuota Mantenimiento	-		-			
36	Cuota Conservacion	-		-			
36	Gastos de Comercialización	-		-			
37	GPI Pagada	32,058.96		174,937.45			
38	Total de Cargos del Periodo	192,059.86		1,048,020.89			
Seguros							
39	Seguro de vida cobrado	10,960.13		59,806.59			
40	Seguro de vida pagado	29,811.79		162,675.22			
41	Saldo seguro de vida	-18,851.66		-102,868.63			
42	Seguro de daños cobrado	-		-			
43	Seguro de daños pagado	-		-			
44	Saldo seguro de daños	0.00		0.00			
45	Seguro de desempleo cobrado	-		-			
46	Seguro de desempleo pagado	-		-			
47	Saldo seguro de desempleo	-		-			
Resumen Cuenta General							
48	Total de Depósitos del Periodo	883,009.29		4,818,352.98			
49	Total Cargos del periodo	192,059.86		1,048,020.89			
50	Montos Recibidos por Aplicar	9,937.06		54,223.98			
51	Excedentes en Liquidación	1,202.12		6,559.66			
52	Ejercicio de Swap SHF por Aplicar	0.00		-			
53	Saldo Positivo Negativo Seguros	0.00		-			
54	Disponible a transferir al Fideicomiso	679,810.25		3,709,548.46	638,090.26	3,481,893.28	
Flujo Real UDIs							
Flujo Real Pesos							
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	296	37.42%	18,262,413.69	17,756,928.49	33.01%	
56	De 1 a 30 días	30	3.79%	1,882,768.59	1,879,450.03	3.49%	
57	De 31 a 60 días	9	1.14%	602,030.86	601,306.28	1.12%	
58	De 61 a 90 días	11	1.39%	697,714.72	696,281.83	1.29%	
59	De 91 a 120 días	6	0.76%	353,772.14	353,546.57	0.66%	
60	De 121 a 150 días	5	0.63%	242,407.79	242,241.00	0.45%	
61	De 151 a 180 días	1	0.13%	52,633.41	52,633.41	0.10%	
62	Más de 180 días	433	54.74%	32,222,651.38	32,217,325.06	59.88%	
63	TOTALES	791	100.00%	54,316,392.58	53,799,712.67	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	346	445	358	433	791	24
65	Saldo Insoluto de Principal	20,933,966.63	32,865,746.04	21,582,387.61	32,217,325.06	53,799,712.67	1,841,342.71
66	Porcentaje del total de cartera	38.91%	61.09%	40.12%	59.88%	100.00%	
67	Interes No Cubiertos	90,052.07	17,110,282.67	118,911.06	17,081,423.68	17,200,334.74	
68	Montos Recibidos por Aplicar	9,020.73	916.33	9,937.04	0.02	9,937.06	
69	Saldo de Comisiones y Seguros no cubiertos	39,719.49	6,825,500.69	53,633.80	6,811,586.38	6,865,220.18	
		No. de Crédito	Saldo Insoluto				
70	Proceso Judicial	252	19,446,865.93				
		No. de Crédito	Saldo Insoluto				
71	Créditos Mes Pasado en Portafolio	796	54,316,392.58				
72	Créditos Pre-pagados en el Periodo	5	258,974.86				
73	Inmuebles Recuperados	0	0.00				
74	Créditos Añadidos al Portafolio	0	0.00				
75	Créditos Eliminados (Pagados por Originador)	0	0.00				
76	Créditos Actuales en el Portafolio	791	53,799,712.67				
77	Pérdidas o Ganancias Acumuladas		-9,512,141.53				
78	Patrimonio Total de Fideicomiso (UDIs)		55,641,055.38				

Mabel Sanchez Gomez
Gerente Administración Maestra

Miguel Ángel Almaguer Rivera
Director Administración Maestra

REPORTE DE COBRANZA CONSOLIDADO DEL 1 DE AGOSTO AL 31 DE AGOSTO DE 2016

Cobranza de Cartera Vencida (Proceso Adjudicación)		UDIS
1	Producto bruto de liquidación	85,205.16
2	Gastos de Cobranza	0.00
3	Producto Neto de Liquidación	85,205.16
Total Cobrado y Depositado en Cuenta de Cobranza		
5	Prepago de Principal	191,762.75
6	Pago de Principal Programado	85,165.26
7	Principal Producto Neto de Liquidación	85,205.16
8	Monto total de Pago de Principal	362,133.17
10	Intereses Ordinarios	213,312.80
11	Intereses Moratorios	0.00
12	Comisión por Administración	50,752.89
13	Penalización por Prepago	0.00
14	Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	32,064.45
15	Seguro de Vida	10,176.41
16	Seguro de Daños y Contenidos (+ IVA)	0.00
17	Seguro de Desempleo	0.00
18	Excedentes en Liquidación	2,886.96
19	Cargo por Cobranza	3,580.52
20	Cuota de Mantenimiento	0.00
21	Cuota de Conservación	0.00
22	Montos Recibidos Por Aplicar	43,496.98
23	Saldo a Favor SHF	59,509.41
24	GPI Pagada por el Administrador	32,956.70
25	Ejercicio de Swap SHF por Aplicar	0.00
26	Gastos de Comercialización	0.00
27	Comisión por administración pagada	73,882.58
28	Seguros de Vida y Daños Pagados	30,076.62
29	Saldo Positivo Negativo Seguros	0.00
30	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA (FIDUCIARIO)	475,594.93
31	Cantidad Desembolsada por el IFC	-
32	Flujo Disponible para Distribuir	475,594.93

REPORTE DE COBRANZA CONSOLIDADO DEL 01 DE SEPTIEMBRE AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2016

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 devengaron intereses ordinarios de: \$321,235.49 a una tasa anual del 9.0 %, según la factura recibida.

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.- Este mes se reportó la venta de 1 inmueble con un PPNL en pesos de 290,000, quedando un inventario total de 24 inmuebles con un saldo total de 1,841,342.71.

REPORTE DE PREPAGO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2016

PREPAGOS VOLUNTARIOS (PARCIAL O TOTAL)	Monto de Principal de Créditos Hipotecarios de Créditos Videntes	%	CPR	AÑO	MES
473.649	140.121.337	0.338%	4.133%	2005	1-Agosto
1.367.766	138.110.267	0.900%	12.553%	2005	1-Septiembre
631.209	137.349.562	0.466%	6.656%	2005	1-Octubre
636.403	136.595.364	0.466%	5.238%	2005	1-Noviembre
1.281.212.3	132.269.826	0.989%	12.255%	2002	1-Diciembre
1.454.283	132.969.634	1.056%	13.436%	2006	1-Enero
939.041	131.848.623	0.712%	8.882%	2006	1-Febrero
1.420.939	128.395.921	1.107%	14.130%	2008	1-Marzo
1.036.620	127.896.448	0.810%	10.161%	2008	1-Abril
831.571	126.153.338	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%	10.242%	2008	1-Julio
702.612	123.389.410	0.572%	7.697%	2008	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-Octubre
592.304	119.452.838	0.496%	6.115%	2008	1-Noviembre
1.593.995	117.101.789	1.361%	17.615%	2008	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%	9.238%	2007	1-Marzo
1.120.017	112.862.910	0.994%	12.044%	2007	1-Abril
580.948	110.984.595	0.523%	6.465%	2007	1-Mayo
523.620	110.552.406	0.474%	5.836%	2007	1-Junio
1.378.864	108.111.922	1.275%	16.425%	2007	1-Julio
807.749	107.475.178	0.826%	10.375%	2007	1-Agosto
1.026.830.17	105.673.557	0.971%	12.291%	2007	1-Septiembre
915.712.10	104.372.182	0.873%	11.051%	2007	1-Octubre
599.563.44	102.789.903	0.583%	7.228%	2007	1-Noviembre
855.143.61	101.566.180	0.842%	10.565%	2007	1-Diciembre
1.381.360.671	99.931.056	1.362%	17.636%	2008	1-Enero
1.276.601.09	97.437.730	1.101%	16.806%	2008	1-Febrero
1.260.267.40	95.413.182	1.321%	17.054%	2008	1-Marzo
1.223.858.84	93.716.921	1.309%	16.047%	2008	1-Abril
624.884.60	92.006.217	0.697%	11.076%	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
1.631.979.25	88.789.783	1.725%	22.844%	2008	31-Julio
1.641.745.24	86.059.030	1.908%	25.008%	2008	31-Agosto
1.098.493.67	85.149.509	1.290%	16.630%	2008	30-Septiembre
955.185.50	99.408.080	0.961%	12.160%	2008	31-Octubre
1.012.531.62	97.308.171	1.041%	13.226%	2008	30-Noviembre
1.728.654.38	95.985.321	1.818%	24.136%	2008	31-Diciembre
1.160.227.71	99.970.979	1.248%	16.047%	2009	31-Enero
905.569.56	99.619.854	0.999%	12.673%	2009	28-Febrero
1.149.921.65	89.211.663	1.289%	16.611%	2009	31-Marzo
784.721.41	87.773.019	0.871%	10.971%	2009	30-Abril
575.684.62	86.523.992	0.665%	8.263%	2009	31-Mayo
525.157.01	85.330.961	0.615%	7.640%	2009	30-Junio
394.289.79	84.579.632	0.466%	5.739%	2009	31-Julio
287.034.62	82.816.156	0.319%	3.998%	2009	31-Agosto
631.281.63	81.319.534	0.841%	7.869%	2009	30-Septiembre
272.274.95	80.421.310	0.339%	4.139%	2009	31-Octubre
360.115.70	78.543.025	0.458%	5.643%	2009	30-Noviembre
618.728.61	77.056.185	1.062%	13.526%	2009	31-Diciembre
205.211.42	76.186.215	0.267%	4.526%	2009	31-Enero
694.721.14	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	0.419%	5.040%	2010	abril-10
798.205.51	72.869.243	1.079%	13.044%	2010	mayo-10
786.205.51	72.869.243	1.079%	13.744%	2010	junio-10
341.901.47	71.864.231	0.476%	5.861%	2010	julio-10
473.884.00	69.829.195	0.669%	8.311%	2010	agosto-10
318.317.44	69.729.457	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%	0.255%	2010	diciembre-10
223.996.70	62.544.373	0.357%	4.371%	2011	enero-11
658.562.19	61.696.277	1.067%	13.589%	2011	febrero-11
606.913.76	60.000.363	1.012%	12.873%	2011	marzo-11
283.153.32	59.097.178	0.479%	5.940%	2011	abril-11
170.538.44	57.773.261	0.294%	3.641%	2011	mayo-11
218.663.97	56.827.254	0.385%	4.716%	2011	junio-11
213.815.24	56.012.296	0.382%	4.678%	2011	julio-11
246.229.03	55.357.186	0.445%	5.470%	2011	agosto-11
210.185.98	54.004.793	0.389%	4.721%	2011	septiembre-11
492.546.63	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	50.485.127	1.064%	13.565%	2012	febrero-12
291.188.26	49.524.414	0.588%	7.288%	2012	marzo-12
336.238.21	49.042.708	0.686%	8.546%	2012	abril-12
330.552.85	48.712.205	0.679%	8.454%	2012	mayo-12
406.162.94	48.030.633	0.950%	12.011%	2012	junio-12
1.102.963.26	46.729.589	1.259%	15.912%	2012	julio-12
530.688.03	45.591.680	1.164%	14.897%	2012	agosto-12
526.559.72	45.305.365	1.162%	14.874%	2012	septiembre-12
709.827.81	44.430.517	1.597%	20.840%	2012	octubre-12
702.207.60	44.529.071	1.591%	20.815%	2012	noviembre-12
480.710.97	43.784.002	1.098%	14.000%	2012	diciembre-12
538.847.40	43.220.365	1.247%	16.031%	2013	enero-13
386.755.19	42.533.565	0.909%	11.474%	2013	febrero-13
267.802.67	42.319.852	0.632%	7.876%	2013	marzo-13
243.372.52	41.460.719	0.587%	7.276%	2013	abril-13
173.416.01	41.228.694	0.421%	5.186%	2013	mayo-13
303.895.63	41.045.789	0.741%	9.258%	2013	junio-13
463.972.25	40.460.130	1.149%	14.675%	2013	julio-13
287.480.17	39.433.625	0.729%	9.108%	2013	agosto-13
607.817.00	38.396.752	1.583%	20.740%	2013	septiembre-13
601.497.63	37.802.284	1.591%	20.857%	2013	octubre-13
545.844.79	36.876.967	1.486%	19.262%	2013	noviembre-13
376.666.73	36.275.365	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
133.844.36	35.338.539	0.379%	4.644%	2014	marzo-14
269.718.98	34.774.118	0.795%	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
328.239.28	33.785.563	0.972%	12.208%	2014	julio-14
332.311.28	32.881.948	1.011%	12.626%	2014	agosto-14
210.827.02	32.244.220	0.654%	8.159%	2014	septiembre-14
253.515.06	31.824.733	0.797%	9.989%	2014	octubre-14
75.884.22	31.011.441	0.245%	2.975%	2014	noviembre-14
463.402.26	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	marzo-15
272.851.18	29.338.924	0.862%	10.632%	2015	abril-15
527.048.20	29.009.633	1.817%	24.118%	2015	mayo-15
345.695.96	28.484.942	1.214%	15.576%	2015	junio-15
655.758.62	27.803.854	1.999%	26.807%	2015	julio-15
427.312.21	27.210.483	1.565%	20.485%	2015	agosto-15
193.071.71	26.987.650	0.715%	8.931%	2015	septiembre-15
383.314.14	26.223.866	1.385%	17.952%	2015	octubre-15
560.331.02	24.117.160	2.323%	31.734%	2015	noviembre-15
596.624.29	23.550.596	2.539%	35.055%	2016	enero-16
626.059.63	23.277.472	0.987%	12.246%	2016	febrero-16
328.993.69	23.151.377	1.421%	18.451%	2016	marzo-16
261.829.58	22.761.943	1.150%	14.711%	2016	abril-16
161.284.98	22.307.877	0.729%	9.020%	2016	mayo-16
273.044.57	21.871.042	1.249%	16.007%	2016	junio-16
104.249.08	21.859.696	0.477%	5.875%	2016	julio-16
191.762.75	21.450.346	0.892%	11.248%	2016	agosto-16
428.247.74	20.933.967	2.046%	27.508%	2016	septiembre-16

