

MXMACFW 06U

REPORTE DE COBRANZA CONSOLIDADO DEL 1 DE ABRIL AL 30 DE ABRIL DE 2012							
Cotización UDI:		UDIs	Pesos				
			4,756,397				
<b>Resumen del Portafolio</b>							
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	102,885,342.53	489,363,534.54				
2	Pagos de Principal Programados	78,953.80	375,535.62				
3	Pre-pagos de Principal	341,018.84	1,622,020.96				
4	Inmuebles Recuperados	-	-				
5	Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	102,465,369.89	487,365,977.96				
<b>Total de Depósitos del Periodo</b>							
6	Pagos de Principal Programados	78,953.80	375,535.62				
7	Pre-pagos de Principal	341,018.84	1,622,020.96				
8	Principal Producto Neto de Liquidaciones	-	-				
9	Monto Total de Pagos de Principal	419,972.64	1,997,556.58				
10	Intereses Ordinarios	358,942.42	1,707,272.65				
11	Intereses Moratorios	-	-				
12	Comisión por Administración	15,515.06	73,795.78				
13	Penalización por Prepagos	-	-				
14	Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	10,461.00	49,756.67				
15	Seguro de Vida	50,381.14	239,632.70				
16	Seguro de Daños y Contenidos	5,697.73	27,100.67				
17	Seguro de Desempleo	-	-				
18	Excedentes en Liquidación	3,630.48	17,268.00				
19	Cargo por Cobranza	14,684.32	69,844.46				
20	Cuota de Mantenimiento	-	-				
21	Cuota de Conservación	25.00	118.91				
22	Montos Recibidos por Aplicar	11,730.25	55,793.73				
23	Total de Depósitos del Periodo	891,040.04	4,238,140.15				
<b>Operación de Cobertura de SHF</b>							
24	Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	21,978.69	104,539.38				
25	Cobertura Total a Pagar SHF	47,226.99	224,630.31				
26	Ejercicio de cobertura SHF apl	11,517.69	54,782.71				
27	Saldo a Favor SHF	47,226.99	224,630.31				
28	Saldo a Favor Fideicomiso	(25,248.30)	(120,090.94)				
<b>Cargos del Periodo</b>							
29	Saldo a Favor SHF	47,226.99	224,630.31				
30	Seguro de vida pagado	46,865.80	222,912.33				
31	Seguro de Daños y Contenidos pagados	17,372.11	82,628.66				
32	Seguro de Desempleo pagado	-	-				
33	Comision por Administración Pagada	118,576.03	563,994.68				
34	Cargo por Cobranza	-	-				
35	Cuota Mantenimiento	-	-				
36	Cuota Conservacion	-	-				
37	GPI Pagada	-	-				
38	Total de Cargos del Periodo	230,040.93	1,094,165.98				
<b>Seguros</b>							
39	Seguro de vida cobrado	50,381.14	239,632.70				
40	Seguro de vida pagado	46,865.80	222,912.33				
41	Saldo seguro de vida	3,515.34	16,720.37				
42	Seguro de daños cobrado	5,697.73	27,100.67				
43	Seguro de daños pagado	17,372.11	82,628.66				
44	Saldo seguro de daños	(11,674.38)	(55,527.99)				
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	891,040.04	4,238,140.15		Flujo Real UDIs		
49	Total Cargos del periodo	230,040.93	1,094,165.98		Flujo Real Pesos		
50	Montos Recibidos por Aplicar	11,730.25	55,793.73				
51	Excedentes en Liquidación	3,630.48	17,268.00				
52	Ejercicio de Swap SHF por Aplicar	-	-				
53	Saldo Positivo Negativo Seguros	(6,056.76)	(28,808.33)				
54	Disponible a transferir al Fideicomiso	651,695.13	3,099,720.78		647,739.51		
					3,080,906.28		
<b>Estatus de la Cartera de Créditos Hipotecarios</b>		<b>No. de Créditos</b>	<b>Porcentaje de Créditos</b>	<b>Saldo Inicial de Principal de los Créditos</b>	<b>Saldo Final de Principal de los Créditos</b>	<b>Porcentaje del Portafolio</b>	
55	Al Corriente	266	24.93%	24,175,175.91	23,773,185.07	23.20%	
56	De 1 a 30 días	79	7.40%	7,362,250.27	7,355,438.80	7.18%	
57	De 31 a 60 días	32	3.00%	3,164,525.49	3,161,111.96	3.09%	
58	De 61 a 90 días	26	2.44%	2,458,317.34	2,455,742.56	2.40%	
59	De 91 a 120 días	23	2.16%	2,312,643.40	2,311,411.86	2.26%	
60	De 121 a 150 días	19	1.78%	1,918,093.69	1,917,295.81	1.87%	
61	De 151 a 180 días	18	1.69%	1,488,380.41	1,488,320.96	1.45%	
62	Más de 180 días	604	56.61%	60,005,956.01	60,002,862.87	58.56%	
63	TOTALES	1067	100.00%	102,885,342.53	102,465,369.89	100.00%	
		<b>Cartera Vigente Hasta 90 días</b>	<b>Cartera Vencida (+ de 90 días)</b>	<b>Cartera Vigente Hasta 180 días</b>	<b>Cartera Vencida (+ de 180 días)</b>	<b>Total de Cartera</b>	<b>Inmuebles Recuperados</b>
64	Número de Créditos	403	664	463	604	1067	235
65	Saldo Insoluto de Principal	36,745,478.39	65,719,891.50	42,462,507.02	60,002,862.87	102,465,369.89	21,518,147.11
66	Porcentaje del total de cartera	35.86%	64.14%	41.44%	58.56%	100.00%	
67	Interes No Cubiertos	196,261.73	14,711,668.48	435,051.83	14,472,878.38	14,907,930.21	
68	Montos Recibidos por Aplicar	10,784.16	946.09	11,730.25	-	11,730.25	
69	Saldo de Comisiones y Seguros no cubiertos	56,718.61	3,527,029.07	125,039.31	3,458,708.37	3,583,747.68	
		<b>No. de Crédito</b>	<b>Saldo Insoluto</b>				
70	Proceso Judicial	226	24,962,855.17				
		<b>No. de Crédito</b>	<b>Saldo Insoluto</b>				
71	Créditos Mes Pasado en Portafolio	1072	102,885,342.53				
72	Créditos Pre-pagados en el Periodo	5	304,821.62				
73	Inmuebles Recuperados	0	-				
74	Créditos Añadidos al Portafolio	0	-				
75	Créditos Eliminados (Pagados por Originador)	0	-				
76	Créditos Actuales en el Portafolio	1067	102,465,369.89				
			<b>Monto</b>				
77	Pérdidas o Ganancias Acumuladas		(34,866,344.05)				
78	Patrimonio Total de Fideicomiso (UDIs)		123,983,517.00				

REPORTE DE COBRANZA DEL MES PASADO PARA DEPOSITO EN CUENTA DE COBRANZA 31 DE MARZO 2012

"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	Prepago de Principal	18,261.86
6	Pago de Principal Programado	82,436.09
7	Principal Producto Neto de Liquidaciones	0.00
8	Monto total de Pago de Principal Cobrado	100,697.95
10	Intereses Ordinarios	372,920.10
11	Interesis Moratorios	-
12	Comisión por Administración	16,561.15
13	Penalización por Prepago	-
14	Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo	9,674.98
15	Seguro de Vida	53,160.38
16	Seguro de Daños y Contenidos (+ IVA)	6,267.77
17	Excedentes en Liquidación	-
18	Cargo por Cobranza	12,908.50
19	Cuota de Mantenimiento	0.00
20	Cuota de Conservación	50.00
21	Montos Recibidos Por Aplicar	10,233.90
22	Saldo a Favor SHF	46,490.96
23	GPI Pagada por el Administrador	0.00
24	Ejercicio de Swap SHF por Aplicar	0.00
25	Comisión por administración pagada	119,021.94
26	Seguros de Vida y Daños pagados	63,970.95
27	Saldo Positivo Negativo en Seguros	-5,948.35
28	<b>TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA (FIDUCIARIO)</b>	<b>348,705.33</b>

MXMACFW 06U Y MXMACFW 062U

REPORTE DE COBRANZA CONSOLIDADO DEL 1 DE ABRIL AL 30 DE ABRIL DE 2012

**A) EVENTOS RELEVANTES DEL PORTAFOLIO**

1.- El Administrador Hipotecaria Su Casita realizó a cuenta del fideicomiso los pagos de SWAP y GPI, mismos que serían reembolsados por Patrimonio; en los periodos anteriores este reembolso no fue solicitado al administrador sustituto reportándose el ultimo monto pagado por el administrador; por lo que estos montos están en conciliación con el administrador sustituto a fin de determinar los montos correctos pagados en cada periodo.

**B) EVENTOS RELEVANTES DEL ADMINISTRADOR**

1- El Administrador Hipotecaria Patrimonio en sustitución de Hipotecaria su Casita y Crédito y Casa aplica cobranza con el valor de la UDI de la fecha en que la recibe, por lo que puede existir una diferencia entre el monto disponible y el flujo recibido en cuenta. Se debe considerar el flujo real en UDIS para la distribución de los recursos.

**C) EVENTOS RELEVANTES CON RESPECTO A PROCESOS JUDICIALES Y DE ADJUDICACION**

1.-Derivado de la sustitución del administrador Hipotecaria Su Casita, el administrador sustituido está solicitando el reembolso de Gastos de Cobranza de los créditos vencidos, el importe de estos es de 5,442,664.90 pesos y será pagado en distintas exhibiciones de acuerdo a un % del flujo disponible para amortización del bono una vez pagados los gastos e intereses del periodo.

REPORTE DE PREPAGO AL 30 DE ABRIL DE 2012.

"IMPORTES EN UDIS"

PREPAGOS VOLUNTARIOS (PARCIAL O TOTAL)	Monto de Principal de Créditos Hipotecarios de Créditos Vigentes	%	CPR	AÑO	MES
260,853.89	194,543,551.66	0.134%	1.621%	2006	1-Noviembre
334,743.91	190,954,323.94	0.175%	2.124%	2006	1-Diciembre
180,428.78	185,828,040.29	0.097%	1.171%	2007	1-Enero
300,940.52	185,605,132.10	0.162%	1.963%	2007	1-Febrero
471,563.80	184,075,463.99	0.605%	7.508%	2007	1-Marzo
1,113,890.91	179,723,299.57	0.034%	0.403%	2007	1-Abril
60,275.79	177,027,464.06	0.034%	0.409%	2007	1-Mayo
1,531,359.60	172,762,591.60	0.886%	11.171%	2007	1-Junio
926,556.89	164,931,464.77	0.562%	6.954%	2007	1-Julio
386,194.45	172,157,974.59	0.224%	2.725%	2007	1-Agosto
238,940.12	172,476,737.62	0.139%	1.675%	2007	Enero-00
157,495.44	171,591,540.34	0.092%	1.107%	2007	1-October
1,452,101.00	166,396,886.88	0.873%	10.990%	2007	1-Noviembre
624,444.20	165,227,156.14	0.378%	4.631%	2007	1-Diciembre
423,100.17	164,236,415.91	0.258%	3.136%	2008	1-Enero
1,019,137.49	160,237,203.99	0.636%	7.905%	2008	1-Febrero
1,998,968.11	154,004,460.55	1.298%	16.737%	2008	1-Marzo
2,006,124.30	148,603,254.43	1.350%	17.458%	2008	1-Abril
448,921.77	153,547,605.52	0.292%	3.565%	2008	1-Mayo
1,149,960.26	151,623,028.32	0.758%	9.491%	2008	1-Junio
150,717.35	146,492,033.41	0.103%	1.242%	2008	1-Julio
459,809.09	142,489,838.92	0.323%	3.942%	2008	31-Julio
555,665.02	141,378,085.47	0.393%	4.820%	2008	31-Agosto
893,646.77	139,017,843.34	0.643%	7.993%	2008	30-Septiembre
734,582.07	132,793,512.67	0.553%	6.844%	2008	31-October
647,061.33	128,297,546.78	0.504%	6.223%	2008	30-Noviembre
603,374.56	125,510,751.81	0.481%	5.924%	2008	31-Diciembre
643,483.80	121,091,769.90	0.531%	6.567%	2009	31-Enero
379,875.26	118,884,520.45	0.320%	3.903%	2009	28-Febrero
949,514.19	115,631,213.39	0.821%	10.311%	2009	31-Marzo
886,708.78	112,991,056.32	0.785%	9.834%	2009	30-Abril
832,210.59	109,285,546.70	0.762%	9.531%	2009	31-Mayo
433,659.17	106,642,583.01	0.407%	4.990%	2009	30-Junio
55,740.39	104,493,938.55	0.053%	0.642%	2009	31-Julio
418,911.30	101,680,503.91	0.412%	5.057%	2009	31-Agosto
476,992.24	97,955,471.25	0.487%	6.002%	2009	30-Septiembre
267,199.29	94,695,510.72	0.282%	3.439%	2009	31-October
361,979.37	91,378,024.55	0.396%	4.859%	2009	30-Noviembre
575,359.90	85,944,807.66	0.669%	8.336%	2009	31-Diciembre
98,620.74	80,629,807.00	0.122%	1.478%	2010	31-Enero
204,618.83	80,018,734.19	0.256%	3.112%	2010	28-Febrero
431,421.37	78,460,935.71	0.550%	6.802%	2010	31-Marzo
316,873.61	76,440,742.24	0.415%	5.089%	2010	30-Abril
346,470.15	74,933,353.43	0.462%	5.692%	2010	31-Mayo
234,979.55	73,082,547.55	0.322%	3.927%	2010	30-Junio
432,406.73	70,336,336.63	0.615%	7.632%	2010	31-Julio
490,851.84	68,880,704.47	0.713%	8.895%	2010	31-Agosto
96,201.98	67,113,373.70	0.143%	1.734%	2010	30-Septiembre
111,143.00	66,086,410.32	0.168%	2.037%	2010	31-October
49,012.02	63,798,936.57	0.077%	0.926%	2010	30-Noviembre
190,947.27	61,219,324.96	0.312%	3.808%	2010	31-Diciembre
294,245.34	59,781,976.17	0.492%	6.069%	2011	31-Enero
330,190.94	57,490,644.01	0.574%	7.114%	2011	28-Febrero
221,425.21	56,935,656.47	0.389%	4.768%	2011	31-Marzo
219,888.16	55,568,982.17	0.396%	4.853%	2011	30-Abril
471,506.46	54,665,130.90	0.863%	10.856%	2011	31-Mayo
578,787.39	52,837,906.17	1.095%	13.966%	2011	30-Junio
447,648.50	50,650,445.84	0.884%	11.137%	2011	31-Julio
485,875.16	47,133,164.50	1.031%	13.096%	2011	31-Agosto
724,991.75	45,551,861.42	1.592%	20.863%	2011	30-Septiembre
276,894.32	45,042,546.07	0.615%	7.631%	2011	31-October
3,888.08	43,814,532.24	0.009%	0.107%	2011	30-Noviembre
109,821.34	42,146,202.13	0.261%	3.172%	2011	31-Diciembre
248,755.53	40,696,793.77	0.611%	7.587%	2012	31-Enero
153,275.89	39,473,112.12	0.388%	4.760%	2012	29-Febrero



















