



VIVIENDA

Emisión:  
HICOACB 06U e HICOACB06-ZU

**Reporte de Cobranza del 1 al 30 de junio de 2014**

Valor UDI al 1 de julio de 2014 5.131386

**Depósitos en el Periodo**

	UDIS	PESOS
1 Pago de principal programado	191.743 97	983.912 32
2 Prepago parcial	169.823 89	871.431 93
3 Prepago total	0 00	0 00
<b>4 Monto total del pago de principal cobrado</b>	<b>361.567 86</b>	<b>1.855.344 25</b>
5 Intereses ordinarios	385.442 47	1.977.854 00
6 Intereses moratorios	10.719 13	55.003 99
7 Comisión de administración	52.305 12	268.397 76
8 Comisión de cobertura SWAP SHF	31.638 64	162.350 07
9 Cobertura SWAP	4.808 50	24.674 27
10 Seguro de Vida y Daños	42.166 46	216.372 38
11 Montos recibidos por aplicar	475.530 85	2.440.132 35
<b>12 Total Recibido</b>	<b>1.354.178 03</b>	<b>7.000.129 48</b>

**Operaciones de Cobertura SHF**

13 Comisión de cobertura SWAP SHF	31.638 64	162.350 07
14 Cobertura total por pagar a SHF	44.527 47	228.487 65
15 Ejercicio de cobertura cobrada a SHF	4.481 14	-23.869 94
16 Saldo cobertura por pagar SHF	40.086 33	205.596 81
<b>17 Saldo a favor del beneficiario</b>	<b>-4.437 89</b>	<b>-43.245 74</b>

**Montos a cargo cuenta de cobranza**

18 Cobertura total por pagar a SHF	44.527 47	228.487 65
19 Primas SCV por pagar SHF	45.435 82	233.281 14
20 Comisión de administración (% sobre el saldo del portafolio)	73.145 05	375.335 48
21 Cargo por cobranza	0 00	0 00
22 Honorarios Auditor Externo por revisión de Informe Anual 2010	0 00	0 00
23 Seguro de vida y daños cobrado	42.166 46	216.372 38
24 Cantidad a pagar seguro de vida y daños	49.303 92	252.291 43
<b>25 Saldo positivo (negativo) en cuenta cobranza de seg. de vida y daños</b>	<b>-7.137 46</b>	<b>-36.625 05</b>
<b>26 Total a cargo cuenta de cobranza</b>	<b>213.412 28</b>	<b>1.095.100 70</b>
27 Montos recibidos por aplicar	475.530 85	2.440.132 35
28 Ejercicio de cobertura por aplicar	0 00	0 00
29 Saldo positivo (negativo) en cuenta cobranza de seguros	-7.137 46	-36.625 05
30 Producto neto de liquidación por adjudicaciones	335.979 87	1.210.902 75
31 Pago de Reclamaciones de SCV	46.843 94	255.768 52
32 Cantidades excluidas	0 00	0 00
33 Intereses ordinarios	0 00	0 00
34 Intereses moratorios	0 00	0 00
35 Comisión de administración	0 00	0 00
36 Comisión de cobertura SWAP SHF	0 00	0 00
37 Seguro de Vida y Daños	0 00	0 00
38 Cobertura SWAP	0 00	0 00
39 Intereses pagados a SHF el 22 de septiembre de 2008	0 00	0 00
<b>40 Total que se transfiere a cuenta general en fecha de transferencia</b>	<b>358.136 28</b>	<b>2.368.182 43</b>

**Resumen de Cartera**

41 Saldo inicial del portafolio	70.210.246 40 \$	360.322.057 91
42 Pago de principal programado	191.743 97 \$	983.912 32
43 Prepago parcial	169.823 89 \$	871.431 93
44 Prepago total	0 00 \$	0 00
45 Producto neto de liquidación por adjudicaciones	335.979 87 \$	1.210.902 75
46 Pago de Reclamaciones de SCV	46.843 94 \$	255.768 52
47 Notas de Cargo	0 00 \$	0 00
<b>48 Saldo Total de Activos Administrados</b>	<b>69.857.578 54 \$</b>	<b>358.486.713 85</b>

**Resumen de Bienes Adjudicados del mes**

Créditos en Dación	0 00 \$
Bienes Adjudicados	0 00 \$
<b>Saldo final del portafolio</b>	<b>69.857.578 54 358.486.713 85</b>

**Status del Portafolio de Créditos Hipotecarios**

	Morosidad de la Cartera	No. de Créditos	Saldo Insoluto (UDIS)	% del portafolio
49	0 días de atraso	402	36.341.681 36	52 02%
50	1-30 días de atraso	106	10.009.083 65	14 46%
51	31-60 días de atraso	50	4.824.819 51	6 91%
52	61-90 días de atraso	19	2.258.356 45	3 23%
53	91-120 días de atraso	5	390.580 71	0 56%
54	121-150 días de atraso	8	748.658 09	1 07%
55	150-180 días de atraso	6	670.342 20	0 96%
<b>Proceso Judicial</b>				
56	Más de 180 días de atraso	135	14.524.146 57	20 79%
57	<b>Total</b>	<b>731</b>	<b>69.857.678 64</b>	<b>100%</b>
<b>No. de Créditos</b>				
58	Créditos al inicio del periodo	731		
59	Créditos liquidados	6		
60	Créditos en Dación	0		
61	Bienes Adjudicados	0		
62	Créditos sustituidos	0		
63	<b>Total</b>	<b>731</b>		
<b>Tasa de interés promedio de la cartera</b>				
64	Tasa de prepago	0 24%		
65	Tasa de morosidad	23 38%		
66	Tasa de interés promedio de la cartera	9 21%		

4

Alfonso López González  
Subdirector de Operaciones

Rodrigo González Cuello  
Coordinador de Mesa de Control



ANEXO M

Carta saldos Cuenta General y de Inversión

15 de Julio de 2014

Monex Casa de Bolsa, S.A. de C.V.  
Monex Grupo Financiero  
P r e s e n t e

Atención: Lic. Guillermo Victoria

Estimados señores,

Hacemos referencia al contrato de fideicomiso F/00361 de fecha 18 de septiembre de 2006, celebrado entre como fideicomitente y fideicomisaria en tercer lugar, CI BANCO S.A Causahabiente de THE BANK OF NEW YORK MELLON, S.A., Institución de Banca Múltiple en su carácter de fiduciario y como Representante Común (el "Contrato de Fideicomiso"). En términos del inciso (a) de la Cláusula del Contrato de Fideicomiso, por medio de la presente hacemos de su conocimiento los saldos de la Cuenta General y de la Cuenta de Inversión.

Cuenta General	\$0.00
Cuenta de Inversión	\$ 4,968,192.45

Atentamente,  
"CI BANCO, S.A., Institución de Banca Múltiple"

\_\_\_\_\_  
Armida Nájera  
Administrador Fiduciario