



VIVIENDA

Emisión:
HICOACB 06U e HICOACB06-2U

Reporte de Cobranza del 1 al 30 de noviembre de 2014

Valor UDI al 1 de diciembre de 2014 **5.236743**

Depósitos en el Período

	UDIS	PESOS
1 Pago de principal programado	187,997.85	984,496.43
2 Prepago parcial	16,572.08	86,783.72
3 Prepago total	219,212.61	1,147,960.10
4 Monto total de pago de principal cobrado	423,782.54	2,219,240.25
5 Intereses ordinarios	352,009.37	1,843,382.80
6 Intereses moratorios	13,625.01	71,350.68
7 Comisión de administración	47,723.37	249,915.02
8 Comisión de cobertura SWAP SHF	25,503.55	133,555.54
9 Cobertura SWAP	2,090.41	10,946.94
10 Seguro de Vida y Daños	38,294.61	200,539.03
11 Montos recibidos por aplicar	215,680.96	1,129,465.76
12 Total Recibido	1,118,709.82	5,858,395.82

Operaciones de Cobertura SHF

13 Comisión de cobertura SWAP SHF	25,503.55	133,555.54
14 Cobertura total por pagar a SHF	44,173.92	231,327.46
15 Ejercicio de cobertura cobrada a SHF	17,307.62	90,845.55
16 Saldo cobertura por pagar SHF	26,866.30	140,691.91
17 Saldo a favor fideicomiso	-1,362.75	-7,136.37

Montos a cargo cuenta de cobranza

18 Cobertura total por pagar a SHF	44,173.92	231,327.46
19 Primas SCV por pagar SHF	44,391.65	232,467.64
20 Comisión de administración (% sobre el saldo del portafolio)	68,469.34	358,556.31
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	38,294.61	200,539.03
24 Cantidad a pagar seguro de vida y daños	45,377.78	237,631.72
25 Saldo positivo (negativo) en cuenta cobranza de seg. de vida y daños	-7,083.17	-37,092.73
26 Total a cargo cuenta de cobranza	202,412.68	1,059,983.17
27 Montos recibidos por aplicar	215,680.96	1,129,465.76
28 Ejercicio de cobertura por aplicar	0.00	0.00
29 Saldo positivo (negativo) en cuenta cobranza de seguros	-7,083.17	-37,092.73
30 Producto neto de liquidación por adjudicaciones	0.00	0.00
31 Pago de Reclamaciones de SCV	27,777.86	145,465.51
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 2006	0.00	0.00
40 Total que se transfiere a cuenta general en fecha de transferencia	735,477.21	3,851,585.13

Resumen de Cartera

41 Saldo inicial del portafolio	65,730,562.16	\$	344,214,051.28
42 Pago de principal programado	187,997.85	\$	984,496.43
43 Prepago parcial	16,572.08	\$	86,783.72
44 Prepago total	219,212.61	\$	1,147,960.10
45 Producto neto de liquidación por adjudicaciones	0.00	\$	-
46 Pago de Reclamaciones de SCV	27,777.86	\$	145,465.51
47 Notas de Cargo	0.00	\$	-
48 Saldo Total de Activos Administrados	65,308,779.62	\$	341,994,821.03

Resumen de Bienes Adjudicados del mes

Créditos en Dación	0	\$	-
Bienes Adjudicados	137,517.58	\$	720,144.22
Saldo final del portafolio	65,169,262.04		341,274,676.80

Status del Portafolio de Créditos Hipotecarios

Morosidad de la Cartera	No. de Créditos	Saldo Insoluto (UDIS)	% del portafolio
49 0 días de atraso	340	30,080,014.91	46.18%
50 1-30 días de atraso	73	6,776,368.57	10.40%
51 31-60 días de atraso	61	6,235,484.90	9.57%
52 61-90 días de atraso	26	2,317,800.93	3.56%
53 91-120 días de atraso	15	1,381,198.40	2.12%
54 121-150 días de atraso	10	810,109.18	1.24%
55 150-180 días de atraso	8	687,783.01	1.06%
Proceso Judicial	No. de Créditos	Saldo Insoluto (UDIS)	% del portafolio
56 Más de 180 días de atraso	156	16,880,502.14	25.90%
57 Total	689	65,169,262.04	100%
No. de Créditos			
58 Créditos al inicio del período	695		
59 Créditos liquidados	4		
60 Créditos en Dación	0		
61 Bienes Adjudicados	2		
62 Créditos sustituidos	0		
63 Total	699		
64 Tasa de prepago	0.36%		
65 Tasa de morosidad	30.32%		
66 Tasa de interés promedio de la cartera	9.21%		

Alfonso López González
Subdirector de Operaciones

Juan de Dios Ortiz Chaires
Emisión y Cartera



ANEXO M

Carta saldos Cuenta General y de Inversión

16 de Diciembre de 2014

Monex Casa de Bolsa, S.A. de C.V.
Monex Grupo Financiero
Presente


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	3,851,505.13

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



Luis Severo
Administrador Fiduciario