



Anexo N

Carta de saldos de la Cuenta General y de la Cuenta de Inversión

16 de Enero de 2017

Monex Casa de Bolsa, S.A. de C.V.

Monex Grupo Financiero

Presente

Atención: Ing. Claudia Beatriz Zermeño Inclán

Estimados señores,

Hacemos referencia al contrato de fideicomiso F/00239 de fecha 7 de Abril de 2006, celebrado entre Hipotecaria Su Casita, S.A. de C.V., Sociedad Financiera de Objeto Limitado como fideicomitente y fideicomisario 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 Monex Casa de Bolsa, S.A. de C.V., Monex Grupo financiero en su calidad de Representante Común.

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	\$2,011,553.45
Cuenta de Fondo de Reserva	\$315.48
Cuenta de Reembolso	\$16,242,892.86

* El Monto indicado en la Cuenta de Inversión contempla el importe de intereses correspondientes a \$10,264.42

Atentamente,

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


Luis Ángel Severo Trejo
Administrador Fiduciario

PENDULUM ASSOCIATES S. DE R.L. DE C.V. EN CALIDAD DE ADMINISTRADORA F-239 (9a Bursa). Pesos
 REPORTE DE COBRANZA PARA DEPOSITO EN CONCENTRADORA DEL 01 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016 Y ESTATUS DE LA CARTERA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016

	NO. DE CREDS.	PESOS	PESOS
COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)			
1	PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	120,000.00	120,000.00
2	GASTOS DE ADJUDICACION AL 100%	0.00	0.00
3	RECUPERACION DE GASTOS AL 35%	0.00	0.00
4	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	120,000.00	120,000.00
GASTOS DEL TRIMESTRE			
5	GASTOS DE COBRANZA SEPTIEMBRE AL 100%	0.00	0.00
6	GASTOS DE COBRANZA OCTUBRE AL 100%	0.00	0.00
6	GASTOS DE COBRANZA NOVIEMBRE AL 100%	0.00	0.00
6	TOTAL DE GASTOS	0.00	0.00
7	GPI RECUPERADA	0.00	0.00

	TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA	PESOS	PESOS
8	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIBLE APLICADO	0.00	0.00
9	PREPAGO DE PRINCIPAL	20,259.87	20,259.87
10	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	879,090.57	879,090.57
11	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
12	DACIONES	0.00	0.00
13	ADJUDICACIONES	0.00	0.00
14	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	899,350.44	899,350.44
15	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	896,071.77	896,071.77
16	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR	146,808.26	146,808.26
17	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	0.15	0.15
18	INTERESES	840,532.78	840,532.78
19	COMISION DE ADMINISTRACION	103,194.44	103,194.44
20	IVA	2,273.03	2,273.03
23	GPI COBRADA	0.00	0.00
24	SEG. VIDA, DESEMPLEO Y DAÑOS	148,734.25	148,734.25
25	CARGO POR COBRANZA	13,941.82	13,941.82
26	APLICACIONES SIN FLUJO	578.42	578.42
27	APLICACIONES SIN FLUJO (Cuentas HSC)	0.00	0.00
28	MONTO % DESCANTADO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLUCION	26,527.03	26,527.03
29	MONTO DIFERIMIENTO DE PAGO	26,527.03	26,527.03
30	TOTAL COBRADO	2,129,128.72	2,129,128.72
31	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	2,249,128.72	2,249,128.72

	A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	PESOS	PESOS
32	GPI y SCV POR PAGAR	40,175.91	40,175.91
33	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00	0.00
34	GASTOS DE COBRANZA AL 100%	11,018.70	11,018.70
35	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA, DESEMPLEO Y DAÑOS	70,783.40	70,783.40
36	COMISION ADMINISTRACION PENDULUM	125,861.68	125,861.68
37	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	247,839.69	247,839.69
38	IVA A TRANSFERIR AL FIDEICOMITENTE PARA PAGO		
39	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR	0.00	0.00
40	TOTAL QUE SE TRANSFIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	2,001,289.03	2,001,289.03

	CARTERA VIGENTE	CARTERA VIGENTE %	CARTERA VENCIDA (+ 3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA % (+ 3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO SOLUCION CON PAGO SOSTENIDO INCONCLUSO	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO SOLUCION CON PAGO SOSTENIDO INCONCLUSO %	TOTAL CARTERA
41	NO. DE CREDS.	212	61	18.48%	57	17.27%	330
42	FECHA CARTERA	31/12/2016	31/12/2016		31/12/2016		
43	VALOR UDI FECHA CARTERA	1,000,000	1,000,000		1,000,000		
44	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	48,158,824.85	50.68%	20,609,035.86	21.69%	26,248,282.71	28%
45	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	7,177,900.01	85.21%	623,120.67	7.40%	623,120.67	7%
46	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	55,336,724.86	53.50%	21,232,156.53	20.53%	26,871,403.38	25.98%

	CARTERA VIGENTE	CARTERA VIGENTE %	CARTERA VENCIDA (+ 3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA % (+ 3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO SOLUCION CON PAGO SOSTENIDO INCONCLUSO	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO SOLUCION CON PAGO SOSTENIDO INCONCLUSO %	TOTAL CARTERA
47	INTERESES NO CUBIERTOS (UDI)	558,606.82	4.06%	10,966,643.78	79.61%	2,250,466.26	16.34%
48	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	146,808.26	94.97%	0.00	0.00%	7,776.68	5.03%
49	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	55,748,523.42	47.62%	32,198,800.31	27.51%	29,114,092.96	42.31%
50	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	55,748,523.42	47.62%	32,198,800.31	27.51%	29,114,092.96	24.87%
51	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	137,895.87					
52	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	137,895.87					

	STATUS DE CREDITOS (ATRASOS)	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (PESOS)	% DEL PORTFOLIO	CARTERA VIGENTE		CARTERA VENCIDA		CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO DE SOLUCION CON PAGO SOSTENIDO INCONCLUSO	
					NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (PESOS)	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (PESOS)	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (PESOS)
53	0	173	43,853,926.60	42.40%	163.00	39,643,422.83			10.00	4,210,503.77
54	1 MES	44	14,187,075.18	13.72%	37.00	11,491,676.41			7.00	2,695,398.77
55	2 MESES	10	3,547,022.62	3.43%	8.00	3,100,411.17			2.00	448,611.45
56	3 MESES	9	4,008,961.84	3.88%	4.00	1,101,214.45			5.00	2,907,747.39
57	4 MESES	4	1,379,133.14	1.33%			2.00	384,341.74	2.00	994,791.40
58	5 MESES	3	1,494,324.49	1.44%			2.00	480,781.23	1.00	1,013,543.26
59	6 MESES	9	2,357,705.82	2.29%			4.00	854,843.65	5.00	1,502,862.17
60	+ DE 6 MESES	78	27,612,135.98	31.53%			53.00	19,512,189.91	25.00	13,099,945.17
		330	103,440,284.77	100.00%	212.00	55,336,724.86	61.00	21,232,156.53	57.00	26,871,403.38

61	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	46.50%
62	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	31.53%
63	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES +1)	27.05%
64	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES +2)	24.18%
65	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	27.59%

	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
66	PROCESO JUDICIAL	25,080,600

	NUMERO CREDITOS	
67	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	331
68	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	1
69	CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO	0
70	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	0
71	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	330