



**Anexo N**

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

16 de Diciembre de 2016

**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.

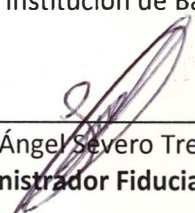
Por medio de la presente hacemos de su conocimiento los saldos de la Cuenta General y de la Cuenta de Inversión.

Cuenta General	\$ 0.00
*Cuenta de Inversión	\$2,488,510.39
Cuenta de Fondo de Reserva	\$314.69
Cuenta de Reembolso	\$16,208,803.27

\* El Monto indicado en la Cuenta de Inversión contempla el importe de intereses correspondientes a \$4,555.60

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 30 DE NOVIEMBRE DE 2016 Y ESTATUS DE LA CARTERA AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2016

NO. DE CRED.	PESOS	PESOS	
<b>COBRANZA DE CARTERA VENDIDA (PROCESO ADJUDICACION)</b>			
1	PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	360,000.00	360,000.00
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	360,000.00	360,000.00

<b>GASTOS DEL TRIMESTRE</b>			
5	GASTOS DE COBRANZA SEPTIEMBRE AL 100%	0.00	0.00
	GASTOS DE COBRANZA OCTUBRE AL 100%	0.00	0.00
	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 FLEXIPLAN APLICADO	0.00	0.00
9	PREPAGO DE PRINCIPAL	887,260.45	887,260.45
10	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	659,266.58	659,266.58
11	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
12	OPCIONES	0.00	0.00
13	ADJUDICACIONES	0.00	0.00
14	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	1,546,527.03	1,546,527.03
15	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	1,543,286.64	1,543,286.64
16	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR	-36,445.45	-36,445.45
17	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	0.00	0.00
18	INTERESES	728,084.43	728,084.43
19	COMISION DE ADMINISTRACION	93,376.24	93,376.24
20	IVA	865.50	865.50
23	GPI COBRADA	0.00	0.00
24	SEG. VIDA, DESEMPLEO Y DANOS	134,282.38	134,282.38
25	CARGO POR COBRANZA	5,513.88	5,513.88
26	APLICACIONES SIN FLUJO	0.00	0.00
27	APLICACIONES SIN FLUJO (Cuentas HSC)	0.00	0.00
28	MONTO % DESCUENTO MENSUALIZADO PRODUCTOS SOLUCION	0.00	0.00
29	MONTO DIFERIMIENTO DE PAGO	26,427.03	26,427.03
30	TOTAL COBRADO	2,445,676.97	2,445,676.97

31	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	2,805,676.97	2,805,676.97
----	-------------------------------------	--------------	--------------

A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:	PESOS	PESOS	
32	GPI y SCV POR PAGAR	40,541.19	40,541.19
33	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00	0.00
34	GASTOS DE COBRANZA AL 100%	39,477.19	39,477.19
35	CANTIDAD A PAGAR SEG. VIDA, DESEMPLEO Y DANOS	71,296.12	71,296.12
36	COMISION ADMINISTRACION PENDULUM	170,407.88	170,407.88

37	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	321,722.17	321,722.17
----	-------------------------------------	------------	------------

38	IVA A TRANSFERIR AL FIDEICOMITENTE PARA PAGO		
----	--	--	--

39	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR	0.00	0.00
----	------------------------------	------	------

40	TOTAL QUE SE TRANSFIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	2,483,954.79	2,483,954.79
----	--	--------------	--------------

	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 CRED.	211	63	19.03%	57.00	17.22%	331
42	FECHA CARTERA	30/11/2016	30/11/2016		30/11/2016		
43	VALOR UDI FECHA CARTERA	1,000,000	1,000,000		1,000,000		
44	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	48,379,949.75	50.36%	21,334,610.02	22.21%	26,359,163.53	96,073,723.29
45	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	6,866,063.58	84.92%	609,608.86	7.54%	609,608.86	8,085,281.29
46	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	55,246,013.32	53.04%	21,944,218.88	21.07%	26,968,772.38	104,159,004.58

	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)	497,657.16	3.63%	10,966,643.78	79.96%	2,250,466.26	13,714,767.20
48	MONTOS RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	36,445.45	82.41%	0.00	0.00%	7,776.68	44,222.13
49	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	55,707,225.03	47.28%	32,910,862.66	27.93%	29,211,461.96	117,829,549.65
50	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	55,707,225.03	47.28%	32,910,862.66	27.93%	29,211,461.96	117,829,549.65

51	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	129,934.24
52	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	129,934.24

STATUS DE CREDITOS (ATRASOS)	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (PESOS)	% DEL PORTFOLIO	CARTERA VIGENTE		CARTERA VENCIDA		CARTERA VENCIDA CON PAGO
				NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (PESOS)	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (PESOS)	
53	0	169	42,447,922.42	40.75%	160.00	39,023,046.84		9.00
54	1 MES	41	12,902,415.29	12.39%	35.00	11,062,775.84		6.00
55	2 MESES	14	5,424,209.97	5.21%	11.00	4,217,903.38		3.00
56	3 MESES	10	3,846,964.75	3.69%	5.00	942,287.27		5.00
57	4 MESES	3	2,235,231.42	2.15%			0.00	3.00
58	5 MESES	9	2,511,552.84	2.41%			6.00	1,209,321.76
59	6 MESES	11	4,804,122.12	4.61%			8.00	3,855,026.38
60	+ DE 6 MESES	74	29,986,585.78	28.79%			49.00	16,879,870.74
		331	104,159,004.58	100.00%	211.00	55,246,013.32	63.00	21,944,218.88

61	CALCULO CARTERA VENCIDA (+3 MESES)	46.96%
----	------------------------------------	--------

62	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6+ MESES)	28.79%
----	---	--------

63	CALCULO EVENTO CARTERA (6+ MESES t-1)	27.05%
----	---------------------------------------	--------

64	CALCULO EVENTO CARTERA (6+ MESES t-2)	24.18%
----	---------------------------------------	--------

65	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6+ MESES)	26.68%
----	--	--------

	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
66	PROCESO JUDICIAL	59

	NUMERO CREDITOS	
67	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	335
68	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	4
69	CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO	0
70	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	0
71	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	331