

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.
INFORMACIÓN DE CREDITOS ADQUIRIDOS EN MASA

CLAVE DE COTIZACIÓN: HITOTAL

NO. FIDEICOMISO:

PERIODO:

763

SEP-2014

RAZÓN SOCIAL: THE BANK OF NEW YORK
MELLON, S.A., INSTITUCION DE
BANCA MULTIPLE

SERIES: 10U

i) Información general de la Emisión

- a) En los apartados en los que así se requiera, se proporcionará información mensual que se detalla por los últimos 2 meses o desde la fecha de emisión de los títulos fiduciarios, cuando ésta sea menor a 2 meses.
b) Cuando así se indique, se deberá incluir información desglosada por cada una de las series de títulos fiduciarios emitidos.

Denominación de la Emisión (moneda en la que fueron emitidos los títulos fiduciarios)	UDIS
Garante (s) y/o Aval (es)	NA
Tipo de garantía	NA
Administrador u Operador	HITO SAPI DE CV
Representante Común	MONEX CASA DE BOLSA, S.A. DE C.V.

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.
INFORMACIÓN DE CREDITOS ADQUIRIDOS EN MASA

CLAVE DE COTIZACIÓN: HITOTAL

NO. FIDEICOMISO:

PERIODO:

763

SEP-2014

RAZÓN SOCIAL: THE BANK OF NEW YORK
MELLON, S.A., INSTITUCION DE
BANCA MULTIPLE

SERIES: 10U

MILES DE PESOS

ii) Activos del Fideicomiso

Para determinar el saldo insoluto de los activos vigentes y vencidos requerido por este apartado, se considerará la definición de tales conceptos incluida en el contrato de fideicomiso correspondiente.

*El rubro de efectivo en el fideicomiso al final del periodo debe incluir, en su caso, el efectivo de cualquier tipo de cuentas de reserva y fondos.

6) Saldo insoluto de los activos vigentes al final del periodo	5,937,770
7) Saldo insoluto de los activos vencidos al final del periodo	244,331
8) Efectivo en el fideicomiso al final del periodo (incluir cuentas de reservas y fondos, en su caso)*	185,681
9) Otros activos en poder del fideicomiso	

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.
INFORMACIÓN DE CREDITOS ADQUIRIDOS EN MASA

CLAVE DE COTIZACIÓN: HITOTAL

NO. FIDEICOMISO:

PERIODO:

763

SEP-2014

RAZÓN SOCIAL: THE BANK OF NEW YORK
MELLON, S.A., INSTITUCION DE
BANCA MULTIPLE

SERIES: 10U

MILES DE PESOS

iii) Pasivos del Fideicomiso

Los adeudos que se reportan en este apartado, deberán incluir adeudos devengados en el periodo que se informa u otro periodo anterior que no hayan sido pagados al final del periodo, así como aquellos que se encuentren vencidos.

10) Saldo insoluto de la emisión al final del periodo	4,475,856
10U	4,475,856
11) Adeudos por concepto de gastos del fideicomiso	
12) Adeudos por ejercicio de la garantía financiera, en su caso	
13) Total de amortización de principal adeudada a los tenedores de títulos fiduciarios	
14) Total de intereses adeudados a los tenedores de títulos fiduciarios	
15) Otros adeudos	

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.
INFORMACIÓN DE CREDITOS ADQUIRIDOS EN MASA

CLAVE DE COTIZACIÓN: HITOTAL

NO. FIDEICOMISO:

PERIODO:

763

SEP-2014

RAZÓN SOCIAL: THE BANK OF NEW YORK
MELLON, S.A., INSTITUCION DE
BANCA MULTIPLE

SERIES: 10U

MILES DE PESOS

iv) Capital del Fideicomiso

El monto de sobre colateral al final del periodo deberá calcularse según se hubiera definido en el contrato de fideicomiso correspondiente y se deberán considerar los últimos saldos del periodo. Se entenderá por:

a) *Sobrecolateral, al resultado de disminuir los pasivos del fideicomiso al total de activos del fideicomiso.

b) **Sobrecolateralización, al resultado de aplicar la siguiente fórmula:

$$\left[1 - \left(\frac{\text{Saldo insoluto de la emisión al final del periodo}}{\text{Saldo insoluto de los activos vigentes al final del periodo} + \text{Efectivo en el fideicomiso al final del periodo}} \right) \right] \times 100$$

16) Monto de sobrecolateral al final del periodo*	1,891,926
17) Sobrecolateralización**(expresado en porcentaje)	26.91

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.
INFORMACIÓN DE CREDITOS ADQUIRIDOS EN MASA

CLAVE DE COTIZACIÓN: HITOTAL

NO. FIDEICOMISO:

PERIODO:

763

SEP-2014

RAZÓN SOCIAL: THE BANK OF NEW YORK
MELLON, S.A., INSTITUCION DE
BANCA MULTIPLE

SERIES: 10U

MILES DE PESOS

v) Ingresos del Fideicomiso

18) En su caso, tipo de cambio utilizado para determinar el valor de la cartera de activos denominada en moneda distinta al peso (a pesos de la denominación de la emisora en la última fecha del periodo de cobranza)	5.179748
19) Amortización programada cobrada	59,612
20) Pagos de principal no programados	10,369
21) Ingresos por concepto de liquidaciones y adjudicaciones (derivadas de activos vencidos)	
22) Intereses ordinarios cobrados	95,448
23) Intereses moratorios cobrados	
24) Ingresos por seguros cobrados	5,733
25) Instrumentos de cobertura cobrados	
26) Comisiones cobradas	
27) Ejercicio de la garantía financiera (monto ejercido de la garantía financiera para pagar intereses, principal u otros conceptos especificados en el contrato de garantía)	
28) Ingreso neto de inversiones	751
29) Ingresos por otros conceptos	
30) Total de ingresos al fideicomiso (suma de todos los conceptos anteriores)	171,913

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.
INFORMACIÓN DE CREDITOS ADQUIRIDOS EN MASA

CLAVE DE COTIZACIÓN: HITOTAL

NO. FIDEICOMISO:

PERIODO:

763

SEP-2014

RAZÓN SOCIAL: THE BANK OF NEW YORK
MELLON, S.A., INSTITUCION DE
BANCA MULTIPLE

SERIES: 10U

MILES DE PESOS

vi) Cargos y Pagos del Fideicomiso

31) Tipo de cambio para el pago de los certificados bursátiles (a pesos de la denominación de la emisora el día de pago del cupón)	5.179748
32) Seguros de vida pagados (monto pagado por primas)	
33) Seguros de daños pagados(más IVA)	6,651
34) Primas de instrumentos de cobertura pagadas	
35) Comisiones por administración pagadas al administrador maestro	
36) Comisiones por administración a servidores primarios, en su caso	14,787
37) Cargos por cobranza pagados con recursos del fideicomiso.	
38) Honorarios del fiduciario	
39) Honorarios del representante común	
40) Agencias reguladoras	
41) Agencias calificadoras y auditores externos	
42) Gastos de adjudicación	
43) Garantía de pago a los tenedores, en su caso	
44) Seguro de crédito y/o garantía de pago por incumplimiento del activo correspondiente, en su caso (monto pagado por primas)	

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.
INFORMACIÓN DE CREDITOS ADQUIRIDOS EN MASA

CLAVE DE COTIZACIÓN: HITOTAL

NO. FIDEICOMISO:

PERIODO:

763

SEP-2014

RAZÓN SOCIAL: THE BANK OF NEW YORK
MELLON, S.A., INSTITUCION DE
BANCA MULTIPLE

SERIES: 10U

45) Monto de intereses pagados a los tenedores de títulos fiduciarios	0
10U	0

46) Monto pagado por amortización a los tenedores de títulos fiduciarios	0
10U	0

47) Monto pagado a los tenedores de constancias o bonos residuales o subordinados, en su caso	
48) Incremento o decremento de reservas	
49) Otros gastos del fideicomiso durante el periodo	
50) Total de cargos y pagos	21,438

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.
INFORMACIÓN DE CREDITOS ADQUIRIDOS EN MASA

CLAVE DE COTIZACIÓN: HITOTAL

NO. FIDEICOMISO:

PERIODO:

763

SEP-2014

RAZÓN SOCIAL: THE BANK OF NEW YORK
 MELLON, S.A., INSTITUCION DE
 BANCA MULTIPLE

SERIES: 10U

vii) Situación de la cartera de activos fideicomitidos

*En la determinación del número de activos vigentes y vencidos, deberá considerarse la definición de dichos conceptos en el contrato de fideicomiso correspondiente.

**En el número de activos al final de periodo se deben considerar todos los activos fideicomitidos, menos aquellos que hayan sido prepagados totalmente y/o

liquidados en el periodo que se informa o cualquier periodo anterior.

Se entenderá por:

a) Tasa promedio ponderada de interés de la cartera, al promedio de tasas de interés final (o total) de la cartera, ponderadas por el saldo insoluto final del periodo.

b) Tasa de morosidad, al porcentaje que represente, del saldo insoluto final de la cartera, el saldo insoluto de los activos vencidos.

c) Tasa de prepago, al porcentaje que represente, del saldo insoluto final de la cartera, el monto de pago no programado de principal.

d) Número de activos prepagados al número de activos que hayan recibido una amortización no programada en el periodo y su saldo final sea igual a cero.

***Adicionalmente, se deberá presentar el procedimiento del cálculo utilizado en la determinación de la tasa promedio ponderada de interés de la cartera, tasa de morosidad y tasa de prepago.

51) Número de activos al final del periodo**	14,083
52) Tasa promedio ponderada de interés de la cartera***	9.66
53) Tasa de morosidad***	3.95
54) Tasa de prepago***	0.17
55) Número de activos prepagados	31
56) Número de activos vencidos al final del periodo*	502
57) Número de activos vigentes al final del periodo*	13,581

58) Número de activos recuperados en el periodo (agrupados por la vía de recuperación)	0
58a) Dación en pago	
58b) Adjudicación o liquidación	
58c) Sustitución de deudor	
58d) Otros activos recuperados	

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.
INFORMACIÓN DE CREDITOS ADQUIRIDOS EN MASA

CLAVE DE COTIZACIÓN: HITOTAL

NO. FIDEICOMISO:

PERIODO:

763

SEP-2014

RAZÓN SOCIAL: THE BANK OF NEW YORK
MELLON, S.A., INSTITUCION DE
BANCA MULTIPLE

SERIES: 10U

59) Saldo insoluto de los activos agrupados por su morosidad al final del periodo									
.	Menos de 1 mes o menos de 30 días	Entre 31 y 60 días o entre 1 y hasta 2 meses	Entre 61 y 90 días o entre 2 y hasta 3 meses	Entre 91 y 120 días o entre 3 y hasta 4 meses	Entre 121 y 150 días o entre 4 y hasta 5 meses	Entre 151 y 180 días o entre 5 y hasta 6 meses	Más de 180 días o más de 6 meses	En proceso judicial	Prorroga
Mes Actual	5,043,513	211,208	146,489	55,712	49,429	44,230	175,278	69,053	387,189
Mes Anterior	5,141,764	286,052	105,066	62,727	48,222	23,683	186,987	46,731	340,588
Comentarios	TOMANDO EN CUENTA LAS INDICACIONES DE LA CNBV TENEMOS QUE EN EL PUNTO 6, 57, 59 Y 60 INCLUYEN TODOS LOS CREDITOS VIGENTES Y LOS MENORES A 30 DIAS DE MOROSIDAD.								

60) Número de los activos agrupados por su morosidad al final del periodo									
.	Menos de 1 mes o menos de 30 días	Entre 31 y 60 días o entre 1 y hasta 2 meses	Entre 61 y 90 días o entre 2 y hasta 3 meses	Entre 91 y 120 días o entre 3 y hasta 4 meses	Entre 121 y 150 días o entre 4 y hasta 5 meses	Entre 151 y 180 días o entre 5 y hasta 6 meses	Más de 180 días o más de 6 meses	En proceso judicial	Prorroga
Mes Actual	11,788	436	281	103	82	86	378	124	805
Mes Anterior	11,881	558	210	112	92	47	400	81	733
Comentarios	TOMANDO EN CUENTA LAS INDICACIONES DE LA CNBV TENEMOS QUE EN EL PUNTO 6, 57, 59 Y 60 INCLUYEN TODOS LOS CREDITOS VIGENTES Y LOS MENORES A 30 DIAS DE MOROSIDAD.								

**BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.
INFORMACIÓN DE CREDITOS ADQUIRIDOS EN MASA**

CLAVE DE COTIZACIÓN: HITOTAL

NO. FIDEICOMISO:

PERIODO:

763

SEP-2014

RAZÓN SOCIAL: THE BANK OF NEW YORK
MELLON, S.A., INSTITUCION DE
BANCA MULTIPLE

SERIES: 10U

viii) Otra información relevante

La información a que se refieren los incisos 61) a 64) siguientes, se incluirá únicamente en caso de que existan modificaciones relevantes durante el periodo que se reporta, respecto de información reportada con anterioridad, señalando la fecha en la que la información que se modifica fue reportada, sin perjuicio del evento relevante que en su momento debió enviar. Dentro del apartado denominado Contratos y acuerdos, se incluirán modificaciones relevantes realizadas al contrato de fideicomiso así como cualquier otro contrato relevante para la operación, tales como el de administración u operación. Adicionalmente, deberá revelarse cualquier incumplimiento con lo establecido en dichos documentos. En relación con procesos judiciales, administrativos o arbitrales, se deberán revelar aquellos procedimientos legales pendientes en contra del originador, administrador u operador de los activos, fiduciario o cualquier otro tercero obligado con el fideicomiso, y que se hayan convertido en relevantes en el periodo que se reporta o cuando existan cambios significativos a los ya revelados.

61) Garantías sobre los bienes, derechos o valores fideicomitidos	
62) Contratos y acuerdos	
63) Procesos judiciales, administrativos o arbitrales	
64) Administradores	

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.
INFORMACIÓN DE CREDITOS ADQUIRIDOS EN MASA

CLAVE DE COTIZACIÓN: HITOTAL

NO. FIDEICOMISO:

PERIODO:

763

SEP-2014

RAZÓN SOCIAL: THE BANK OF NEW YORK
MELLON, S.A., INSTITUCION DE
BANCA MULTIPLE

SERIES: 10U

ix) Información adicional, en su caso.

Se podrá incluir información adicional cuando se considere que ésta es relevante para evaluar el riesgo de crédito de los valores de que se trate.

65) Información adicional	1/ Debido al flujo de efectivo bimestral, para los meses pares no se pueden reportar las celdas 19, 20, 22, 33, 54 y 55. 2/ Se cobran de manera bimestral, es decir en los meses noes.3/ En este concepto se incluyen los créditos que se encuentran demandados. 4/ El cálculo para las celdas 16 y 17 referentes al Monto de sobrecolateral al final del periodo y Sobrecolateralización respectivamente para el caso de las cinco Emisiones del 2008 están considerando los dos bonos que respaldan cada una de las cinco emisiones así como para dos emisiones de 2010, la 010U-2U y 0103U-4U. 5/ Respecto al saldo insoluto de los activos vencidos al final del periodo, en donde se deben considerar además de los activos vencidos, aquellos que se encuentran en Proceso judicial, esto ocasiona que se sobreestime la tasa de morosidad reportada en el presente Anexo T. Dicha sobreestimación ocurre debido a que dentro del Modelo de Cobranza de Infonavit no necesariamente los créditos que pertenecen a la cobranza judicial son vencidos. Por lo anterior, el Infonavit considera apropiado hacer de su conocimiento que la tasa de morosidad que se está reportando es superior a la que presentan los Cedevis.
---------------------------	---

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.
INFORMACIÓN DE CREDITOS ADQUIRIDOS EN MASA

CLAVE DE COTIZACIÓN: HITOTAL

NO. FIDEICOMISO:

PERIODO:

763

SEP-2014

RAZÓN SOCIAL: THE BANK OF NEW YORK
MELLON, S.A., INSTITUCION DE
BANCA MULTIPLE

SERIES: 10U

COMENTARIOS AL ANEXO T
