



VIVIENDA

Emisión:  
HICOACB 98U e HICOACB98-ZU

Reporte de Cobranza del 1 al 30 de abril de 2014

Valor UDI al 1 de mayo de 2014 5,148,405

Depósitos en el Periodo

	UDIS	PESOS
1 Pago de principal programado	215,622.61	1,110,328.15
2 Prepago parcial	19,737.70	101,637.41
3 Prepago total	525,001.88	2,703,447.31
4 <b>Monto total de pago de principal cobrado</b>	<b>760,362.19</b>	<b>3,915,412.87</b>
5 Intereses ordinarios	424,902.46	2,167,994.65
6 Intereses moratorios	10,556.02	54,357.22
7 Comisión de administración	58,367.25	300,711.09
8 Comisión de cobertura SWAP SHF	33,501.76	172,514.13
9 Cobertura SWAP	4,606.03	23,718.31
10 Seguro de Vida y Daños	46,327.58	238,559.47
11 Montos recibidos por aplicar	606,632.94	3,123,798.69
12 <b>Total Resuelto</b>	<b>1,445,269.23</b>	<b>7,039,066.64</b>

Operaciones de Cobertura SHF

13 Comisión de cobertura SWAP SHF	33,501.76	172,514.13
14 Cobertura total por pagar a SHF	45,438.24	233,979.89
15 Ejercicio de cobertura cobrada a SHF	8,008.30	41,237.89
16 Saldo cobertura por pagar SHF	37,429.94	192,741.91
17 <b>Saldo a favor del asegurado</b>	<b>-3,828.18</b>	<b>-20,277.73</b>

Montos a cargo cuenta de cobranza

18 Cobertura total por pagar a SHF	45,438.24	233,979.89
19 Primas SCV por pagar SHF	47,379.70	243,977.38
20 Comisión de administración (% sobre el saldo del portafolio)	74,597.22	384,131.32
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	46,327.58	238,559.47
24 Cantidad a pagar seguro de vida y daños	33,160.61	170,757.43
25 <b>Saldo positivo (negativo) en cuenta cobranza de vida y daños</b>	<b>13,166.97</b>	<b>67,802.04</b>
26 <b>Total a pagar cuenta de cobranza</b>	<b>206,879.34</b>	<b>1,051,148.90</b>
27 Montos recibidos por aplicar	606,632.94	3,123,798.69
28 Ejercicio de cobertura por aplicar	0.00	0.00
29 Saldo positivo (negativo) en cuenta cobranza de seguros	13,166.97	67,802.04
30 Producto neto de liquidación por adjudicaciones	36,897.45	189,998.99
31 Pago de Reclamaciones de SCV	0.00	0.00
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 2009	0.00	0.00
40 <b>Total que se transfiere a cuenta general en fecha de transacción</b>	<b>1,101,807.29</b>	<b>5,617,518.54</b>

Resumen de Cartera

41 Saldo inicial del portafolio	71,613,335.75 \$	368,766,069.18
42 Pago de principal programado	215,622.61 \$	1,110,328.15
43 Prepago parcial	19,737.70 \$	101,637.41
44 Prepago total	525,001.88 \$	2,703,447.31
45 Producto neto de liquidación por adjudicaciones	36,897.45 \$	189,998.99
46 Pago de Reclamaciones de SCV	0.00 \$	-
47 Notas de Cargo	0.00 \$	-
48 <b>Saldo Total de Activos Administrados</b>	<b>70,911,613.56 \$</b>	<b>364,898,496.25</b>

Resumen de Bienes Adjudicados del mes

Créditos en Dación	0 \$	-
Bienes Adjudicados	151,186.66 \$	778,521.34
<b>Saldo final del portafolio</b>	<b>70,759,426.90</b>	<b>364,119,974.91</b>

Status del Portafolio de Créditos Hipotecarios

Morosidad de la Cartera	No. de Créditos	Saldo Insoluto (UDIS)	% del portafolio
49 0 días de atraso	463	41,175,294.55	56.24%
50 1-30 días de atraso	86	8,925,137.26	12.48%
51 31-60 días de atraso	37	3,899,877.56	5.52%
52 61-90 días de atraso	12	1,010,231.42	1.43%
53 91-120 días de atraso	9	820,460.64	1.16%
54 121-150 días de atraso	3	407,914.02	0.58%
55 150-180 días de atraso	4	424,083.69	0.60%
<b>Total</b>	<b>735</b>	<b>55,563,029.54</b>	<b>77.16%</b>

  

Proceso Judicial	No. de Créditos	Saldo Insoluto (UDIS)	% del portafolio
56 Más de 180 días de atraso	131	14,136,807.76	20.00%
57 <b>Total</b>	<b>131</b>	<b>14,136,807.76</b>	<b>19.84%</b>

  

	No. de Créditos
58 Créditos al inicio del periodo	741
59 Créditos liquidados	5
60 Créditos en Dación	1
61 Bienes Adjudicados	0
62 Créditos sustituidos	0
63 <b>Total</b>	<b>747</b>

  

64 Tasa de prepago	0.77%
65 Tasa de morosidad	22.34%
66 Tasa de interés promedio de la cartera	9.24%

Laura Alena Llorente Hurtado  
Gerente de Crédito

Rodrigo González Cuello  
Coordinador de Mesa de Control

Santander Vivienda, S.A. de C.V. SOFOM E.R.  
Prolongación Paseo de la Reforma # 500 Piso 2 Módulo 206  
Lomas de Santa Fe, Álvaro Obregón,  
México, Distrito Federal, C.P. 01219



ANEXO M

Carta saldos Cuenta General y de Inversión

16 de Mayo 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	\$ 5,982,619.89

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

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