



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

17 de Junio de 2014

**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	\$ 3,436,143.10
Cuenta de Fondo de Reserva	\$ 5,377,290.24
Cuenta de Reembolso	\$ 15,643,108.75

\* El Monto indicado en la Cuenta de Inversión contempla el importe de intereses correspondientes a \$3,926.94

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

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

SANTANDER VIVIENDA, S.A. DE C.V. SOFOM E.R. EN CALIDAD DE ADMINISTRADORA F-239 (9a Bursa). Pesos  
 REPORTE DE COBRANZA PARA DEPOSITO EN CONCENTRADORA DEL 01 AL 31 DE MAYO DE 2014 Y ESTATUS DE LA CARTERA AL 31 DE MAYO DE 2014

	NO. DE CREDS.	PESOS	PESOS
<b>COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)</b>			
1	PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
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	0.00	0.00

<b>GASTOS DEL TRIMESTRE</b>			
5	GASTOS DE COBRANZA ABRIL AL 65%	16,340.10	16,340.10
6	GASTOS DE COBRANZA MAYO AL 65%	12,671.19	12,671.19
7	GASTOS DE COBRANZA JUNIO AL 65%	0.00	0.00
8	TOTAL DE GASTOS	29,011.29	29,011.29

9	GPI RECUPERADA	165,996.57	165,996.57
---	----------------	------------	------------

<b>TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA</b>			
10	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	0.00	0.00
11	PREPAGO DE PRINCIPAL	1,350,074.54	1,350,074.54
12	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	1,120,451.92	1,120,451.92
13	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
14	DACIONES	0.00	0.00
15	ADJUDICACIONES	1,173,382.48	1,173,382.48
16	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	2,470,526.46	2,470,526.46
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	1,868,325.33	1,868,325.33
18	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR	140,485.00	140,485.00
19	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	2,206.62	2,206.62
20	INTERESES	2,049,886.81	2,049,886.81
21	COMISION DE ADMINISTRACION	159,298.14	159,298.14
22	GPI COBRADA	61,041.52	61,041.52
23	SEG. VIDA	295,392.98	295,392.98
24	CARGO POR COBRANZA	40,545.61	40,545.61
25	APLICACIONES SIN FLUJO	31.74	31.74
26	APLICACIONES SIN FLUJO (Cuentas HSC)	0.00	0.00
27	MONTO % DESCANTADO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLUCION	0.00	0.00
28	MONTO DIFERIMIENTO DE PAGO	144,541.43	144,541.43
29	TOTAL COBRADO	3,840,385.97	3,840,385.97

30	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	4,006,382.54	4,006,382.54
----	-------------------------------------	--------------	--------------

	PESOS	PESOS	
<b>A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:</b>			
31	GPI y SCV POR PAGAR	67,466.69	67,466.69
32	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00	0.00
33	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	2,206.62	2,206.62
34	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA	114,801.08	114,801.08
35	COMISION ADMINISTRACION (1.25% DEL SALDO DEL PORTFOLIO INCLUYE IVA)	249,206.98	249,206.98

36	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	433,681.38	433,681.38
----	-------------------------------------	------------	------------

37	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR	140,485.00	140,485.00
----	-----------------------------	------------	------------

38	TOTAL QUE SE TRANSFIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	3,432,216.16	3,432,216.16
----	--	--------------	--------------

	CARTERA VIGENTE	CARTERA VIGENTE %	CARTERA VENCIDA (+ 3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA (+ 3 PAGOS MENSUALES) %	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO %	TOTAL CARTERA
39	NO. DE CREDS.	352	50	10.29%	84.00	17.28%	486
40	FECHA CARTERA	31/05/2014	31/05/2014		31/05/2014		
41	VALOR UDI FECHA CARTERA	1,000,000	1,000,000		1,000,000		
42	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	92,438,361.60	13,848,063.44	9.69%	36,616,865.44	26%	142,903,290.48
43	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	3,043,297.18	3,455,744.48	20.44%	10,408,905.18	62%	16,907,946.84
44	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	95,481,658.78	17,303,807.92	10.83%	47,025,770.62	29.43%	159,811,237.32

	CARTERA VIGENTE	CARTERA VIGENTE %	CARTERA VENCIDA (+ 3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA (+ 3 PAGOS MENSUALES) %	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO %	TOTAL CARTERA
45	INTERESES NO CUBIERTOS (UDI)	652,529.57	8,642,889.13	80.13%	1,490,620.45	13.82%	10,786,039.15
46	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	358,083.75	0.00	0.00%	15,553.94	4.16%	373,637.69
47	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	95,776,104.60	25,946,697.05	15.24%	48,500,837.13	43.25%	170,223,638.78
48	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	95,776,104.60	25,946,697.05	15.24%	48,500,837.13	28.49%	170,223,638.78

49	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	2,579,596.88
----	--	--------------

50	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	2,579,596.88
----	--	--------------

	STATUS DE CREDITOS (ATRASOS)	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS	% DEL PORTFOLIO	CARTERA VIGENTE		CARTERA VENCIDA		CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO DE SOLUCION	
					NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)
51	0	281	78,016,059.25	48.82%	258.00	65,811,597.36			23.00	12,204,461.89
52	1 MES	64	24,069,306.75	15.06%	49.00	15,071,553.71			15.00	8,997,753.04
53	2 MESES	46	15,670,198.83	9.81%	32.00	10,325,154.68			14.00	5,345,044.15
54	3 MESES	24	11,882,612.58	7.44%	13.00	4,273,353.03			11.00	7,609,259.55
55	4 MESES	7	4,246,964.36	2.66%			3.00	1,556,485.75	4.00	2,690,478.61
56	5 MESES	5	1,424,744.17	0.89%			4.00	934,537.34	1.00	490,206.83
57	6 MESES	2	763,452.34	0.48%			1.00	185,649.63	1.00	577,802.71
58	+ DE 6 MESES	57	23,737,899.04	14.85%			42.00	14,627,135.20	15.00	9,110,763.84
		486	159,811,237.32	100.00%	352.00	95,481,658.78	50.00	17,303,807.92	84.00	47,025,770.62

59	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	40.25%
----	-------------------------------------	--------

60	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	14.85%
----	--	--------

61	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES t-1)	11.85%
----	--	--------

62	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES t-2)	10.88%
----	--	--------

63	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	12.53%
----	---	--------

	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
64	PROCESO JUDICIAL	47

	NUMERO CREDITOS
65	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO

66	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO
----	--

67	CREDITOS AÑADIDOS AL PORTAFOLIO
----	---------------------------------

68	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)
----	--

69	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO
----	----------------------------------