



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

17 de Febrero de 2015

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	\$3,939,801.86
Cuenta de Fondo de Reserva	\$5,092,871.83
Cuenta de Reembolso	\$15,713,307.89

* El Monto indicado en la Cuenta de Inversión contempla el importe de intereses correspondientes a 2,131.49

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

Luis Severo
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 ENERO DE 2016 Y ESTATUS DE LA CARTERA AL 31 DE ENERO DE 2016

NO. DE CRED.	PESOS	PESOS
COBRANZA DE CARTERA VENCIDA (PROCESO ADJUDICACION)		
1	PRODUCTO BRUTO DE LIQUIDACION	0.00
2	GASTOS DE ADJUDICACION AL 100%	0.00
3	RECUPERACION DE GASTOS AL 35%	0.00
4	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00

GASTOS DEL TRIMESTRE		
5	GASTOS DE COBRANZA ENERO AL 65%	0.00
6	GASTOS DE COBRANZA FEBRERO AL 65%	0.00
7	GASTOS DE COBRANZA MARZO AL 65%	0.00
8	TOTAL DE GASTOS	0.00

9	GPI RECUPERADA	0.00
---	----------------	------

TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA		
10	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	0.00
11	PREPAGO DE PRINCIPAL	1,951,015.85
12	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	819,309.68
13	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00
14	ADJUDICACIONES	0.00
15	ADJUDICACIONES	0.00
16	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	2,770,325.53
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	2,750,746.51
18	MONITOS RECIBIDOS POR APLICAR	160,728.00
19	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	11,185.74
20	INTERESES	1,292,742.51
21	COMISION DE ADMINISTRACION	113,341.81
22	IVA	14,617.87
23	GPI COBRADA	54,475.11
24	SEG. VIDA	201,500.75
25	CARGO POR COBRANZA	29,949.29
26	APLICACIONES SIN FLUJO	89.05
27	APLICACIONES SIN FLUJO (Cuentas HSC)	0.00
28	MONTO % DESCONTADO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLUCION	0.00
29	MONTO DIFERIMIENTO DE PAGO	80,332.91
30	TOTAL COBRADO	4,504,369.94

31	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	4,504,369.94
----	-------------------------------------	--------------

A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:		
32	GPI Y SCV POR PAGAR	58,270.56
33	RECUPERACION DE GASTOS DE ADJUDICACION	0.00
34	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	11,185.74
35	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA	100,659.69
36	COMISION ADMINISTRACION (1.25% DEL SALDO DEL PORTFOLIO INCLUYE IVA)	221,194.71

37	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	391,350.70
----	-------------------------------------	------------

38	IVA A TRANSFERIR AL FIDECOMITENTE PARA PAGO	14,617.87
----	---	-----------

39	MONITOS RECIBIDOS POR APLICAR	160,728.00
----	-------------------------------	------------

40	TOTAL QUE SE TRANSFIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	3,507,670.37
----	--	--------------

	CARTERA VIGENTE	CARTERA VIGENTE %	CARTERA VENCIDA (+3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA % (+3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO %	TOTAL CARTERA
41	NO. DE CRED.	301	52	12.12%	76.00	17.24%	423
42	FECHA CARTERA	31/01/2016	31/01/2016		31/01/2016		
43	VALOR UDI FECHA CARTERA	1,000,000	1,000,000		1,000,000		
44	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	79,430,932.98	64.41%	14,190,057.81	11.51%	29,701,015.01	24%
45	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	5,186,872.38	28.80%	3,558,383.26	21.98%	8,867,461.65	45%
46	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	84,617,805.36	59.67%	18,148,440.97	12.94%	38,568,476.99	27.29%

	CARTERA VIGENTE	CARTERA VIGENTE %	CARTERA VENCIDA (+3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA % (+3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO %	TOTAL CARTERA
47	INTERESES NO CUBIERTOS (UDI)	545,672.90	4.51%	9,801,358.22	80.92%	1,765,308.39	14.57%
48	MONITOS RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	279,030.73	92.25%	0.00	0.00%	23,448.86	7.75%
49	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	84,884,466.53	58.43%	27,949,796.09	18.26%	40,510,336.19	41.86%
50	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	94,884,466.53	58.43%	27,949,796.09	18.26%	40,510,336.19	26.32%

51	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	2,873,007.41
52	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	2,873,007.41

	CARTERA VIGENTE				CARTERA VENCIDA				CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO DE SOLUCION			
	STATUS DE CREDITOS (ATRASOS)	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS	% DEL PORTFOLIO	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)	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)
53	0	206	58,276,090.03	41.20%	152.00	50,540,970.29					14.00	7,735,119.74
54	1 MESES	101	31,618,454.56	22.97%	80.00	23,355,120.12					21.00	8,263,334.44
55	2 MESES	25	10,935,261.16	7.74%	20.00	8,020,034.86					5.00	2,915,226.80
56	3 MESES	21	9,438,002.91	6.88%	9.00	2,701,679.59					12.00	6,736,923.22
57	4 MESES	8	2,977,041.18	2.11%							3.00	1,213,376.33
58	5 MESES	5	1,436,871.73	1.02%				5.00	1,763,664.83	3.00	1,202,540.91	
59	6 MESES	4	1,032,055.25	0.73%				1.00	233,330.82	4.00	1,202,540.91	
60	+ DE 6 MESES	53	25,621,945.19	18.15%				2.00	56,273.77	2.00	975,781.48	
		429	141,334,727.96	100.00%	301.00	84,617,805.36	52.00	18,148,440.97	76.00	38,568,476.99		

61	CALCULO CARTERA VENCIDA (+3 MESES)	40.12%
----	------------------------------------	--------

62	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (8+ MESES)	18.13%
----	---	--------

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

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

65	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (8+ MESES)	13.62%
----	--	--------

	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
66	PROCESO JUDICIAL	55
		24,066,035

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