



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

16 de Octubre 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/00360 de fecha 9 de junio 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	\$ 8,786,648.60
Cuenta de Fondo de Reserva	\$ 28,097,443.76
Cuenta de Reembolso	\$ 7,375,344.39

* El Monto indicado en la Cuenta de Inversión contempla el importe de intereses del periodo correspondientes a \$11,631.20

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-360 (7a Bursa). Udis
 REPORTE DE COBRANZA PARA DEPOSITO EN CONCENTRADORA DEL 02 SEPTIEMBRE AL 01 DE OCTUBRE DE 2014 Y ESTATUS DE LA CARTERA AL 01 DE OCTUBRE 2014

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

GASTOS DEL TRIMESTRE		
4	GASTOS DE COBRANZA JULIO AL 65%	55,262.11
5	GASTOS DE COBRANZA AGOSTO AL 65%	12,681.79
6	GASTOS DE COBRANZA SEPTIEMBRE AL 65%	9,283.40
7	TOTAL DE GASTOS	77,227.30
8		400,017.94

9	GPI RECUPERADA	0.00
		0.00

TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA		
10	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	2,547.17
11	PREPAGO DE PRINCIPAL	1,101,774.86
12	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	335,495.95
13	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00
14	DACIONES	0.00
15	ADJUDICACIONES	454,566.50
16	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	1,439,817.98
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	1,123,103.71
18	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	1,240.94
19	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	2,058.56
20	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	118,042.84
21	INTERESES	747,673.31
22	COMISION DE ADMINISTRACION	293,145.25
23	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	24,112.15
24	GPI COBRADA	69,889.75
25	SEG. VIDA	175,787.13
26	CARGO POR COBRANZA	27,785.68
27	APLICACIONES SIN FLUJO	17,673.71
28	APLICACIONES SIN FLUJO (Cuentas HSC)	0.00
29	MONTO DESCONTADO QUITA INTERES VENC	0.00
30	MONTO % DESCONTADO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLUCION	219.65
31	MONTO DIFERIMIENTO DE PAGO	153,955.37
32	TOTAL COBRADO	1,967,162.93

33	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	1,967,162.93
		10,189,408.25

OPERACION DE COBERTURA		
34	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	24,112.15
35	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	131,907.92
36	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	-57,165.71
37	SALDO A FAVOR SHF	74,742.22
38	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	-50,630.07

A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:		
39	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	74,742.22
40	GPI y SCV POR PAGAR	72,012.89
41	GASTOS EN ADJUDICACION	0.00
42	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	2,058.56
43	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA	75,819.86
44	COMISION ADMINISTRACION (1.25% DEL SALDO DEL PORTFOLIO INCLUYE IVA)	165,230.09

45	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	389,863.61
		2,019,395.26

46	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	1,240.94
47	EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR	-118,042.84
48	TOTAL QUE SE TRANSIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	1,694,101.22
		8,775,017.40

	CARTERA VIGENTE	CARTERA VIGENTE %	CARTERA VENCIDA (+ 3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA % (+ 3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO %	TOTAL CARTERA
49	NO. DE CREDS.	1,085	378	20.29%	400.00	21.47%	1,863
50	FECHA CARTERA	01/10/2014	01/10/2014		01/10/2014		
51	VALOR UDI FECHA CARTERA	5,179,748	5,179,748		5,179,748		
52	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	59,754,593.72	24,131,802.29	22.08%	25,419,577.51	23%	109,305,973.52
53	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	1,635,168.00	3,145,007.22	29.12%	6,018,529.53	56%	10,798,704.75
54	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	61,389,761.72	27,276,809.51	22.71%	31,438,107.04	26.18%	120,104,678.27

	CARTERA VIGENTE	CARTERA VIGENTE %	CARTERA VENCIDA (+ 3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA % (+ 3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO %	TOTAL CARTERA
55	INTERESES NO CUBIERTOS (UDI)	627,231.24	7,804,548.24	75.47%	1,909,877.17	18.47%	10,341,656.65
56	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	646,538.61	0.00	0.00%	67,835.15	9.50%	714,373.76
57	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	61,370,454.35	35,081,357.75	27.04%	33,280,149.06	44.64%	129,731,961.16
58	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	317,883,488.18	181,712,592.64	27.04%	172,382,785.53	25.65%	671,978,866.35

59	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	1,349,582.80
60	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	6,990,498.81

	STATUS DE CREDITOS (ATRASOS)	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	% DEL PORTFOLIO	CARTERA VIGENTE		CARTERA VENCIDA		CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO DE SOLUCION	
					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)
61	0	735	41,397,920.98	34.47%	671.00	36,802,400.75			64.00	4,595,520.23
62	1 MES	308	19,390,340.86	16.14%	244.00	14,257,692.92			64.00	5,132,647.94
63	2 MESES	161	10,780,561.33	8.98%	104.00	6,438,785.86			57.00	4,341,775.47
64	3 MESES	111	7,469,307.37	6.22%	66.00	3,890,882.19			45.00	3,578,425.18
65	4 MESES	42	3,250,510.49	2.71%			22.00	1,389,842.94	20.00	1,860,667.55
66	5 MESES	15	1,232,653.68	1.03%			6.00	392,848.06	9.00	839,805.62
67	6 MESES	16	1,085,663.03	0.90%			7.00	434,281.29	9.00	651,381.74
68	+ DE 6 MESES	475	35,497,720.53	29.56%			343.00	25,059,837.22	132.00	10,437,883.31
		1,863	120,104,678.27	100.00%	1,085.00	61,389,761.72	378.00	27,276,809.51	400.00	31,438,107.04

69	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	48.89%
----	-------------------------------------	--------

70	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	29.56%
71	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES t-1)	18.26%
72	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES t-2)	17.75%
73	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	21.85%

	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
74	PROCESO JUDICIAL	449
		33,686,800

	NUMERO CREDITOS
75	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO
76	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO
77	CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO
78	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)
79	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO