



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

15 de Enero 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/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	9,467,991.60
Cuenta de Fondo de Reserva	\$28,137,511.27
Cuenta de Reembolso	\$7,385,861.74

* El Monto indicado en la Cuenta de Inversión contempla el importe de intereses del periodo correspondientes a 10,400.68

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 DICIEMBRE AL 01 DE ENERO DE 2015 Y ESTATUS DE LA CARTERA AL 01 DE ENERO 2015

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

	GASTOS DEL TRIMESTRE		
4	GASTOS DE COBRANZA OCTUBRE AL 65%	18,796.85	99,091.92
5	GASTOS DE COBRANZA NOVIEMBRE AL 65%	61,855.76	326,086.90
6	GASTOS DE COBRANZA DICIEMBRE AL 65%	54,105.52	285,229.75
8	TOTAL DE GASTOS	134,758.12	710,408.58

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

	TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA		
10	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	3,254.13	17,154.90
11	PREPAGO DE PRINCIPAL	974,405.13	5,136,801.73
12	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	307,335.41	1,620,189.61
13	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
14	DACIONES	0.00	0.00
15	ADJUDICACIONES	118,103.01	622,607.30
16	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	1,284,994.67	6,774,146.24
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	1,210,090.08	6,379,269.39
18	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	5,036.53	26,551.23
19	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	7,415.29	39,091.41
20	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	143,829.94	758,232.75
21	INTERESES	606,318.74	3,196,349.30
22	COMISION DE ADMINISTRACION	250,525.73	1,320,704.26
23	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	9,427.17	49,697.50
24	GPI COBRADA	67,644.40	356,603.08
25	SEG. VIDA	150,000.42	790,761.86
26	CARGO POR COBRANZA	32,243.84	169,980.85
27	APLICACIONES SIN FLUJO	122.62	646.42
28	APLICACIONES SIN FLUJO (Cuentas HSC)	0.00	0.00
29	MONTO DESCONTADO QUITA INTERES VENC	0.00	0.00
30	MONTO % DESCONTADO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLUCION	215.81	1,137.69
31	MONTO DIFERIMIENTO DE PAGO	70,496.28	371,637.42
32	TOTAL COBRADO	2,013,194.73	10,613,021.07

33	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	2,013,194.73	10,613,021.07
----	-------------------------------------	--------------	---------------

	OPERACION DE COBERTURA		
34	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	9,427.17	49,697.50
35	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	128,496.14	677,397.10
36	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	-82,584.96	-435,365.72
37	SALDO A FAVOR SHF	45,911.18	242,031.38
38	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	-36,484.01	-192,333.88

	A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:		
39	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	45,911.18	242,031.38
40	GPI y SCV POR PAGAR	69,660.06	367,229.10
41	GASTOS EN ADJUDICACION	0.00	0.00
42	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	7,415.29	39,091.41
43	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA	73,665.47	388,344.53
44	COMISION ADMINISTRACION (1.25% DEL SALDO DEL PORTFOLIO INCLUYE IVA)	161,316.13	850,415.25

45	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	357,968.13	1,887,111.67
----	-------------------------------------	------------	--------------

46	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	5,036.53	26,551.23
47	EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR	-143,829.94	-758,232.75

48	TOTAL QUE SE TRANSIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	1,794,020.01	9,457,590.92
----	-------------------------------------------------------------------	--------------	--------------

	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.	1,054	373	20.46%	396.00	21.72%	1,823
50	FECHA CARTERA	01/01/2015	01/01/2015		01/01/2015		
51	VALOR UDI FECHA CARTERA	5,271,731	5,271,731		5,271,731		
52	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	57,258,454.50	23,573,774.28	22.28%	24,976,155.91	24%	105,808,384.69
53	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	1,720,352.55	3,271,823.70	29.43%	6,124,235.41	55%	11,116,411.66
54	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	58,978,807.05	26,845,597.98	22.96%	31,100,391.32	26.60%	116,924,796.35

	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)	532,932.88	8,055,822.16	76.02%	2,008,478.75	18.95%	10,597,233.79
56	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	752,827.36	186.88	0.02%	69,161.01	8.41%	822,175.25
57	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	58,758,912.57	34,901,420.14	27.55%	33,039,709.06	45.55%	126,700,041.77
58	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	309,761,180.92	183,990,898.50	27.55%	174,176,458.48	26.08%	667,928,537.90

59	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	1,346,789.72
60	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	7,099,913.13

	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	763	42,819,768.90	36.62%	689.00	37,289,999.65			74.00	5,529,769.25
62	1 MES	265	16,479,988.12	14.09%	207.00	12,111,525.29			58.00	4,368,462.83
63	2 MESES	132	8,252,785.11	7.06%	92.00	5,428,367.92			40.00	2,824,417.19
64	3 MESES	123	8,900,264.44	7.61%	66.00	4,148,914.19			57.00	4,751,350.25
65	4 MESES	32	2,498,481.40	2.14%			19.00	1,232,322.73	13.00	1,266,158.67
66	5 MESES	19	1,218,084.80	1.04%			11.00	647,275.80	8.00	570,809.00
67	6 MESES	5	320,453.07	0.27%			3.00	167,028.18	2.00	153,424.89
68	+ DE 6 MESES	484	36,434,970.51	31.16%			340.00	24,798,971.27	144.00	11,635,999.24
		1,823	116,924,796.35	100.00%	1,054.00	58,978,807.05	373.00	26,845,597.98	396.00	31,100,391.32

69	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	49.56%
----	-------------------------------------	--------

70	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	31.16%
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)	22.39%

	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
74	PROCESO JUDICIAL	456

	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