



Anexo N

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

17 de Marzo 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 antes 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	7,735,567.28
Cuenta de Fondo de Reserva	\$28,398,894.41
Cuenta de Reembolso	\$7,395,320.49

* El Monto indicado en la Cuenta de Inversión contempla el importe de intereses del periodo correspondientes a 9,807.54

Atentamente,

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

Luis Severo

Administrador Fiduciario

	NO. DE CRED.	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
3	GASTOS AL 35%	0.00	0.00
3	PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
GASTOS DEL TRIMESTRE			
4	GASTOS DE COBRANZA ENERO AL 65%	4,633.17	24,490.72
5	GASTOS DE COBRANZA FEBRERO AL 65%	15,569.98	82,301.65
6	GASTOS DE COBRANZA MARZO AL 65%	0.00	0.00
8	TOTAL DE GASTOS	20,203.05	8.00

9	GPI RECUPERADA	14,781.24	78,132.92
---	----------------	-----------	-----------

	UDIS	PESOS	
TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA			
10	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	2,051.08	10,841.91
11	PREPAGO DE PRINCIPAL	820,143.31	4,335,238.99
12	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	272,451.75	1,440,167.15
13	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
14	DAJONES	0.00	0.00
15	ADJUDICACIONES	148,978.13	792,777.35
16	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	1,094,646.14	5,786,548.05
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	865,053.16	5,206,944.71
18	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	99,456.34	525,721.54
19	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	3,254.22	17,201.65
20	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	77,999.06	412,299.37
21	INTERESES	573,315.45	3,030,518.52
22	COMISION DE ADMINISTRACION	227,852.48	1,204,417.50
23	IVA	4,185.10	22,122.24
24	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	53,188.74	281,153.18
25	GPI COBRADA	66,394.80	350,359.79
26	SEG. VIDA	141,726.08	749,125.68
27	CARGO POR COBRANZA	18,996.49	100,414.55
28	APLICACIONES SIN FLUJO	28,583.80	151,092.62
29	APLICACIONES SIN FLUJO (Cuentas HSC)	0.00	0.00
30	MONTO DESCONTADO QUITA INTERES VENC	0.00	0.00
31	MONTO % DESCONTADO MENSUALIDAD PRODUCTOS SOLUCION	0.00	0.00
32	MONTO DIFERENCIAL DE PAGO	77,632.43	407,191.92
33	TOTAL COBRADO	1,850,021.22	9,353,261.67

34	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	1,897,802.46	10,031,694.59
----	-------------------------------------	--------------	---------------

	UDIS	PESOS	
OPERACION DE COBERTURA			
35	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A ADJONES	53,188.74	281,153.18
36	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	138,383.70	671,229.87
37	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	-22,991.09	-121,529.84
38	SALDO A FAVOR SHF	103,992.61	549,700.03
39	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	-50,803.87	-268,546.85

	UDIS	PESOS	
A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA			
40	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	103,992.61	549,700.03
41	GPI y SCV POR PAGAR	68,718.48	363,242.67
42	GASTOS EN ADJUDICACION	0.00	0.00
43	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	3,254.22	17,201.65
44	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA	75,296.60	399,014.27
45	COMISION ADMINISTRACION (1.25% DEL SALDO DEL PORTFOLIO INCLUYE IVA)	159,333.01	842,226.81
46	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	410,594.92	2,170,383.43

47	IVA A TRANSFERIR AL FIDEICOMITENTE PARA PAGO	4,185.10	22,122.24
----	----------------------------------------------	----------	-----------

48	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	99,456.34	525,721.54
----	---------------------------------------------------	-----------	------------

49	EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR	-77,999.06	-412,299.37
----	------------------------------------	------------	-------------

50	TOTAL QUE SE TRANSFIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	1,461,565.16	7,726,764.74
----	--------------------------------------------------------------------	--------------	--------------

	CARTERA VIGENTE	CARTERA VIGENTE %	CARTERA VENCIDA (+ 3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA % (+ 3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO %	TOTAL CARTERA
51	NO. DE CRED.	1,033	377	20.91%	393.00	21.30%	1,803
52	FECHA CARTERA	01/03/2015	01/03/2015		01/03/2015		
53	VALOR UDIs	5,285,953	5,285,953		5,285,953		
54	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDi)	58,593,071.38	23,573,372.68	22.70%	24,637,304.88	24%	103,540,349.94
55	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDi)	1,673,039.55	3,473,521.19	30.51%	8,239,529.83	55%	11,386,089.55
56	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDi)	57,242,109.93	27,046,893.86	23.47%	30,937,434.71	28.80%	115,226,438.50

	CARTERA VIGENTE	CARTERA VIGENTE %	CARTERA VENCIDA (+ 3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA % (+ 3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO %	TOTAL CARTERA
57	INTERESES NO CUBIERTOS (UDi)	510,689.41	4,697	0.91%	2,059,179.62	18.81%	10,945,460.49
58	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (UDi)	894,016.97	92,781	10.38%	69,457.65	7.21%	963,544.68
59	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDi)	56,856,782.37	35,422,485.32	28.29%	32,827,166.67	45.69%	125,203,424.36
60	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	300,552,951.95	187,241,592.54	28.29%	174,051,492.58	28.30%	661,846,546.37

61	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDi)	1,410,339.42
----	--------------------------------------------------	--------------

62	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	7,455,033.79
----	----------------------------------------------------	--------------

	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)
63	0	564	30,730,056.19	26.67%	516.00	27,518,860.09			48.00	3,211,196.10
64	1 MESES	449	27,228,623.50	23.64%	366.00	20,735,673.55			83.00	6,502,949.95
65	2 MESES	128	6,472,455.12	7.35%	88.00	3,389,088.96			40.00	3,083,356.16
66	3 MESES	112	7,650,307.77	6.61%	63.00	3,598,467.33			49.00	4,021,834.44
67	4 MESES	34	2,436,369.37	2.11%					17.00	1,063,965.44
68	5 MESES	20	1,274,323.43	1.11%					13.00	815,369.78
69	6 MESES	12	1,107,039.61	0.96%					5.00	295,400.48
70	+ DE 6 MESES	484	36,347,263.51	31.54%					342.00	24,872,158.16
		1,903	118,226,426.54	100.00%	1,033.00	57,242,109.93	377.00	27,046,893.86	393.00	30,937,434.71

71	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	30.32%
----	-------------------------------------	--------

72	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	31.34%
----	--------------------------------------------	--------

73	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES L-1)	18.26%
----	----------------------------------------	--------

74	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES L-2)	17.75%
----	----------------------------------------	--------

75	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	22.52%
----	---------------------------------------------	--------

76	PROCESO JUDICIAL	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
		478	35,355,314

77	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO	NUMERO CREDITOS	1,815
----	--------------------------------	-----------------	-------

78	CREDITOS PREPAGADOS EN EL MES DE TRABAJO	NUMERO CREDITOS	12
----	------------------------------------------	-----------------	----

79	CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO	NUMERO CREDITOS	0
----	---------------------------------	-----------------	---

80	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)	NUMERO CREDITOS	0
----	--------------------------------------------	-----------------	---

81	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO	NUMERO CREDITOS	1,803
----	----------------------------------	-----------------	-------