



Anexo N

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

18 de Noviembre 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	\$6,593,740.45
Cuenta de Fondo de Reserva	\$27,840,650.60
Cuenta de Reembolso	\$7,429,200.74

* El Monto indicado en la Cuenta de Inversión contempla el importe de intereses del periodo correspondientes a \$9,434.18

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 OCTUBRE AL 01 DE NOVIEMBRE DE 2015 Y ESTATUS DE LA CARTERA AL 01 DE NOVIEMBRE DE 2015

	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

4	GASTOS DEL TRIMESTRE		
5	GASTOS DE COBRANZA OCTUBRE AL 65%	15,907.57	84,813.01
6	GASTOS DE COBRANZA NOVIEMBRE AL 65%	0.00	0.00
7	GASTOS DE COBRANZA DICIEMBRE AL 65%	0.00	0.00
8	TOTAL DE GASTOS	15,907.57	84,813.01

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

	UDIS	PESOS	
TOTAL COBRADO Y DEPOSITADO EN CUENTA DE COBRANZA			
10	PREPAGO DE PRINCIPAL AHORRO FLEXIPLAN APLICADO	1,990.57	10,612.95
11	PREPAGO DE PRINCIPAL	767,583.65	4,082,480.50
12	PAGO PRINCIPAL PROGRAMADO	329,214.83	1,755,246.73
13	PRINCIPAL PRODUCTO NETO DE LIQUIDACION	0.00	0.00
14	DACIONES	0.00	0.00
15	ADJUDICACIONES	607,185.19	3,237,277.67
16	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO	1,098,789.05	5,858,320.18
17	MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)	733,102.83	3,908,622.04
18	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	4,193.74	22,359.41
19	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	1,876.20	10,003.18
20	EJERCICIO DE COBERTURA APLICADA	85,165.03	454,967.15
21	INTERESES	649,407.20	3,482,389.17
22	COMISION DE ADMINISTRACION	279,086.04	1,487,979.32
23	IVA	4,838.28	25,795.85
24	PRIMA DE COBERTURA DE SHF	79,708.11	424,972.95
25	GPI COBRADA	59,924.24	319,492.98
26	SEG. VIDA	158,984.50	847,644.14
27	CARGO POR COBRANZA	26,591.41	141,775.16
28	APLICACIONES SIN FLUJO	93.03	498.00
29	APLICACIONES SIN FLUJO (Cuentas HSO)	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 DIFERIMIENTO DE PAGO	85,921.07	458,098.07
33	TOTAL COBRADO	1,525,110.21	8,131,300.47

34	TOTAL DEPOSITADO CUENTA DE COBRANZA	1,525,110.21	8,131,300.47
----	-------------------------------------	--------------	--------------

	UDIS	PESOS	
OPERACION DE COBERTURA			
35	MONTO DE PRIMA DE COBERTURA DE SHF COBRADA A DEUDORES	79,708.11	424,972.95
36	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	108,327.84	577,562.36
37	EJERCICIO DE COBERTURA COBRADA A SHF	-31,133.84	-165,993.67
38	SALDO A FAVOR SHF	77,194.00	411,568.69
39	SALDO A FAVOR FIDEICOMISO	2,514.11	13,404.26

	UDIS	PESOS	
A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA:			
40	COBERTURA TOTAL POR PAGAR A SHF	77,194.00	411,568.69
41	GPI y SCV POR PAGAR	71,433.71	380,857.03
42	GASTOS EN ADJUDICACION	0.00	0.00
43	EXCEDENTES EN LIQUIDACION	1,876.20	10,003.18
44	CANTIDAD A PAGAR SEG. DE VIDA	68,706.16	366,314.77
45	COMISION ADMINISTRACION (1.25% DEL SALDO DEL PORTFOLIO INCLUYE IVA)	147,077.84	794,182.44

46	TOTAL A CARGO DE CUENTA DE COBRANZA	366,297.91	1,952,906.10
----	-------------------------------------	------------	--------------

47	IVA A TRANSFERIR AL FIDEICOMITENTE PARA PAGO	4,838.28	25,795.85
----	--	----------	-----------

48	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (MOVIMIENTOS DEL MES)	4,193.74	22,359.41
49	EJERCICIO DE COBERTURA POR APLICAR	-85,165.03	-454,967.15

50	TOTAL QUE SE TRANSFIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA	1,234,955.31	6,584,306.27
----	--	--------------	--------------

	CARTERA VIGENTE	CARTERA VIGENTE %	CARTERA VENCIDA (+ 3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA % (+ 3 PAGOS MENSUALES)	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO	CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO %	TOTAL CARTERA
51	NO. DE CRED.	917	368	22.01%	387.00	23.15%	1,672
52	FECHA CARTERA	01/11/2015	01/11/2015		01/11/2015		
53	VALOR UDI FECHA CARTERA	5,331615	5,331615		5,331615		
54	SALDO INSOLUTO DE CAPITAL (UDI)	47,981,043.20	22,317,097.94	23.79%	23,515,417.31	25%	93,813,558.45
55	CAPITAL AMORTIZADO NO CUBIERTO (UDI)	1,801,568.85	3,784,081.65	31.58%	6,398,447.20	53%	11,984,097.70
56	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDI)	49,782,612.05	26,101,179.59	24.67%	29,913,864.51	28.27%	105,797,656.15

	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)	436,316.90	8,663,281.80	75.27%	2,409,305.19	20.93%	11,509,464.89
58	MONTO RECIBIDOS POR APLICAR (UDI)	738,409.50	0.00	0.00%	71,902.85	8.67%	810,311.55
59	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (UDI)	49,481,020.05	34,764,461.39	29.84%	32,251,328.05	49.21%	116,496,809.49
60	SALDO TOTAL DE CARTERA EN BALANCE (PESOS)	263,813,748.71	185,350,723.81	29.84%	171,951,664.40	27.68%	621,116,136.92

61	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (UDI)	1,526,644.51
----	--	--------------

62	SALDO DE COMISIONES Y SEGUROS NO CUBIERTOS (PESOS)	8,139,480.75
----	--	--------------

STATUS DE CREDITOS (ATRASOS)	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDIS)	% DEL PORTFOLIO	CARTERA VIGENTE		CARTERA VENCIDA		CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO DE SOLUCION		
				NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDIS)	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDIS)	NUMERO CREDITOS	SALDO INSOLUTO TOTAL DE PRINCIPAL DE CREDITOS HIPOTECARIOS (UDIS)	
63	0	640	34,978,102.26	33.06%	580.00	30,486,631.66			60.00	4,491,470.60
64	1 MES	249	14,459,259.14	13.67%	197.00	10,867,595.65			52.00	3,591,663.49
65	2 MESES	126	7,867,233.40	7.44%	85.00	4,943,739.63			41.00	2,923,493.77
66	3 MESES	99	6,801,324.11	6.43%	55.00	3,484,645.11			44.00	3,316,679.00
67	4 MESES	41	2,605,216.87	2.46%					24.00	1,197,752.82
68	5 MESES	16	1,134,688.77	1.07%					6.00	294,853.29
69	6 MESES	7	663,775.89	0.63%					3.00	228,495.84
70	+ DE 6 MESES	494	37,288,075.71	35.24%					335.00	24,170,366.41
		1,672	105,797,656.15	100.00%	917.00	49,782,612.05	368.00	26,101,179.59	387.00	29,913,864.51

71	CALCULO CARTERA VENCIDA (+ 3 MESES)	82.95%
----	-------------------------------------	--------

72	CALCULO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	35.24%
----	--	--------

73	CALCULO EVENTO CARTERA(6 + MESES 1-1)	19.26%
----	--	--------

74	CALCULO EVENTO CARTERA (6 + MESES 1-2)	17.75%
----	--	--------

75	PROMEDIO EVENTO CARTERA VENCIDA (6 + MESES)	23.75%
----	---	--------

	NUMERO CREDITOS	PRINCIPAL INSOLUTO
76	PROCESO JUDICIAL	485

	NUMERO CREDITOS
77	CREDITOS MES PASADO PORTAFOLIO

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

79	CREDITOS ANADIDOS AL PORTAFOLIO
----	---------------------------------

80	CREDITOS ELIMINADOS (CREDITOS DEFECTUOSOS)
----	--

81	CREDITOS ACTUALES DEL PORTAFOLIO
----	----------------------------------