



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

17 de Junio 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/00238 de fecha 27 de Septiembre de 2005, 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	\$ 2,472,265.71
Cuenta de Reembolso	\$ 5,656,457.60
Cuenta de Ejercicio del Periodo con SHF (SWAP)	\$ 2,808,981.09


\*El Monto indicado en la Cuenta de Inversión contempla el importe de intereses del periodo correspondientes \$ 18,747.45

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

  
\_\_\_\_\_  
Armida Nájera  
**Administrador Fiduciario**

**Patrimonio, S.A. de C.V., SOFOM, E.N.R.**

**Reporte de aplicación de cobranza del 01 al 31 de Mayo de 2014**

		<b>Fideicomiso 238</b>	
		Moneda Origen	Pesos
<b>SALDOS CARTERA / PORT BAL</b>			
Beginning Balance	Saldo Inicial de los Montos Diferidos	1,910,860.91	10,611,272.99
Deferred amounts Increase	Incremento Montos Diferidos	-	-
Deferred Payment Amount	Pago de Monto Diferido	- 2,960.01	- 15,189.55
Deferred amounts Decrease	Cancelación de Monto Diferido	-	-
Restoration of Balance	Restitución de Saldo	-	-
Ending Balance	Saldo Final de los Montos Diferidos	1,907,900.90	10,596,083.44
<b>SALDOS CRÉDITOS HIPOTECARIOS</b>			
Beginning Balance	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	72,570,208.26	356,539,114.93
Additional Loans Assigned	Créditos adicionales asignados	-	-
Scheduled Amortization	Pagos de principal programados	- 143,658.77	- 709,088.12
Partial Prepayments	Pre-pagos de principal	- 49,534.74	- 255,042.83
Total Prepayments	Principal totales	- 66,699.25	- 342,429.24
Foreclosed Properties	Adjudicaciones / Daciones	-	-
Non Eligible Departing Loans	Creditos Salientes No Elegibles	-	-
Restoration of Balance	Restitución de Saldo	-	-
Cancellation of Balance	Cancelación de Saldo	-	-
Ending Balance	Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	72,310,315.50	355,232,554.74
<b>Total Ending Balance</b>	<b>Saldo Final Total de los Créditos Hipotecarios</b>	<b>74,218,216.40</b>	<b>365,828,638.18</b>
<b>Total Deposits</b>	<b>Total de Depósitos</b>		<b>\$ 3,410,947.08</b>
<b>APLICACION TOTAL/ TOTAL AMOUNTS APPLIED</b>			
Interests	Intereses	325,141.75	1,603,787.84
Scheduled Amortizations	Pagos de principal programados	143,658.77	709,088.12
Administration Fee	Comisión por administración	28,623.08	140,940.38
Insurance Premiums Collected	Primas cobradas Seguros Vida, Daños, Adicional y Conservación	63,252.85	312,262.55
VAT over Property Insurance Premium	Iva Seguros Daños	792.57	3,912.00
SWAP Premium	Prima Swap	24,643.02	121,623.26
Partial Prepayments	Pre-pagos de principal	49,534.74	255,042.83
Total Prepayments	Principal totales	69,659.26	357,618.79
Maintenance Fee	Cuota de Mantenimiento	-	-
Late Fees	Pena por Mora	11,093.75	54,306.49
Late Fees Write Off	Cancelación de Penas por Mora	- 641.88	- 3,175.23
Sale of Properties	Recuperación por venta de viviendas	-	-
Claims Over Life Insurance	Seguros de Vida Reclamados	-	-
Mortgage Insurance	Seguro Hipotecario	-	-
Costs Associated with mortgage cancelation	Trámites por cancelación de Hipoteca	-	-
Other	Otros Cargos	-	-
Bounced Checks	Cheque devuelto	-	-
Bounced Checks Fee	Comisión por cheque devuelto	-	-
VAT charged over Bounced Checks Fee	Iva de Comisión por cheque devuelto	-	-
Misallocation of transfers to different borrower	Transferencia a favor de otro acreditado	-	-
Reimbursements to borrowers over total prepayments	Devolución al cliente por sobranes en liquidación de crédito	-	-
Amounts Distributed in previously periods	Cantidades Distribuidas en periodos anteriores	-	-
Excluded Amounts	Cantidad excluida anterior a fecha de corte	-	-
Solution Products Applied PS3	PS-3	- 2,538.93	- 12,646.83
Solution Products Applied PS4	PS-4	-	-
Solution Products Applied PS5	APLICACION TOTAL		3,542,760.20
<b>COBRANZA PENDIENTE DE PAGO</b>			
Beginning Balance of Identified Outstanding Amounts	Saldo Inicial Montos Identificados no pagados		\$ 336,620.73
Identified Outstanding Amounts for the Period	Montos identificados no pagados del periodo		\$ -
Amounts paid identified in prior periods	Montos pagados identificados en periodos anteriores		\$ -
Ending Balance of Identified Outstanding Amounts	Saldo Final de Montos Identificados No Pagados		\$ 336,620.73
<b>SALDOS A FAVOR DEL ACREDITADO</b>			
Beginning Balance in Favor of Borrower	Saldo Inicial a Favor del Acreditado		1,266,591.26
Ending Balance in Favor of Borrower	Saldo Final a Favor del Acreditado		1,047,941.54
Favorable balance applied	Saldo a Favor aplicado		218,649.72
<b>COBERTURA SWAP</b>			
Swap Transfers	Ejercicio Recibido de Swap		37,024.75
		<b>TOTAL DISPONIBLE</b>	<b>3,579,784.95</b>
 <b>CARLOS ALBERTO TAMEZ GAYTÁN</b> GERENTE DE INFORMACIÓN DE PORTAFOLIOS			

**PATRIMONIO S.A. DE C.V., SOFOM ENR**  
**EXPENSE AND REINBURSEMENT REPORT/ REPORTE DE DEVOLUCION DE GASTOS**

May-14

TRUST 238

<u>GASTOS DEL PERIODO / MONTHLY EXPENSES</u>		UDIS		PESOS		
<b>GASTOS, REEMBOLSOS / EXPENSES REINBURSEMENT</b>	Servicing Fee	Comisión por Administración	77,584.45	397,396.93		
	VAT over Servicing Fee	IVA comisión por administración		63,583.51		
	Life and Property Insurance Premiums Paid	Primas Pagadas de Seguros Vida, Daños		218,765.03		
	SWAP premium paid	Prima SWAP Pagada		228,477.20		
	Period's SWAP exercised with SHF	Ejercicio del periodo con SHF		-37,024.75		
	Mortgage Insurance	Seguro Crédito a la Vivienda (SCV)		222,257.73		
	Claims over Property Insurance	Seguros Daños Reclamados		0.00		
	Costs Asociated with mortgage cancelation	Trámites por Cancelación de Hipoteca		0.00		
	Bounced Cheques	Cheque devuelto		0.00		
	Fees charged over bounced cheques	Comisión por Cheque devuelto		0.00		
	VAT charged over fees on bounced cheques	Iva de comisión de Cheque devuelto		0.00		
	Misallocation of trasnfers to different borrower	Transferencia a favor de otro acreditado		0.00		
	Reimbursements to borrowers over total prepayments	Devolución al cliente por sobrantes en liquidación de crédito		10,385.08		
	Excluded Amounts	Cantidad excluida anterior a fecha de corte		0.00		
	Maintenance Fee	Cuotas de Mantenimiento		0.00		
	Collection Expenses	Gastos de cobranza		22,425.96		
	Refund collected amount that haven't proceed	Devolución por depósitos que no correspondian		0.00		
	Other expenses	Otros gastos		0.00		
	<b>TOTAL EXPENSES</b>	<b>TOTAL DE GASTOS REEMBOLSABLES A PATRIMONIO</b>			<b>1,126,266.69</b>	
	Period's SWAP exercised with SHF	Ejercicio del Periodo con SHF			37,024.75	
<b>TOTAL EXPENSES FOR APPLY</b>	<b>TOTAL DE GASTOS PARA APLICAR</b>			<b>1,163,291.44</b>		

  
 CARLOS ALBERTO TAMEZ GAYTAN  
 GERENTE DE INFORMACION DE PORTAFOLIOS

**Mayo-2014  
PAST DUE BUCKETS**

UDIS

<u>Status de Créditos</u> <u>(ATRASOS)</u>	TOTAL			CARTERA VIGENTE		CARTERA VENCIDA		CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO SOLUCIÓN	
	#	Saldo Insoluto Total de Principal (UDI)	% del Portafolio	#	Saldo Insoluto Total de Principal (UDI)	#	Saldo Insoluto Total de Principal (UDI)	#	Saldo Insoluto Total de Principal (UDI)
0	373	30,094,852.94	40.55%	353	28,054,119.78			20	2,040,733.16
1	33	3,119,426.15	4.20%	24	2,086,991.31			9	1,032,434.84
2	21	2,071,995.30	2.79%	15	1,383,891.31			6	688,103.99
3	13	1,227,786.70	1.65%	9	872,959.07			4	354,827.63
4	11	935,099.15	1.26%			7	613,982.47	4	321,116.68
5	5	466,608.54	0.63%			1	90,456.65	4	376,151.89
6	11	988,309.65	1.33%			7	622,281.76	4	366,027.89
MORE	372	35,314,137.97	47.58%			237	22,019,604.18	135	13,294,533.79
<b>TOTAL</b>	<b>839</b>	<b>74,218,216.40</b>	<b>100.00%</b>	<b>401</b>	<b>32,397,961.47</b>	<b>252</b>	<b>23,346,325.06</b>	<b>186</b>	<b>18,473,929.87</b>

Durante el mes de Mayo de 2014, un crédito que tiene PS, tuvo pago sostenido (atraso = 0) durante 12 meses.

PESOS

<u>Status de Créditos</u> <u>(ATRASOS)</u>	TOTAL			CARTERA VIGENTE		CARTERA VENCIDA		CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO SOLUCIÓN	
	#	Saldo Insoluto Total de Principal (UDI)	% del Portafolio	#	Saldo Insoluto Total de Principal (UDI)	#	Saldo Insoluto Total de Principal (UDI)	#	Saldo Insoluto Total de Principal (UDI)
0	373	148,340,388.67	40.55%	353	138,281,421.09			20	10,058,967.58
1	33	15,375,947.79	4.20%	24	10,286,978.40			9	5,088,969.39
2	21	10,213,061.64	2.79%	15	6,821,331.71			6	3,391,729.93
3	13	6,051,877.26	1.65%	9	4,302,898.17			4	1,748,979.09
4	11	4,609,192.53	1.26%			7	3,026,377.91	4	1,582,814.62
5	5	2,299,957.81	0.63%			1	445,869.42	4	1,854,088.39
6	11	4,871,472.14	1.33%			7	3,067,285.90	4	1,804,186.24
MORE	372	174,066,740.33	47.58%			237	108,536,720.51	135	65,530,019.82
<b>TOTAL</b>	<b>839</b>	<b>365,828,638.18</b>	<b>100.00%</b>	<b>401</b>	<b>159,692,629.37</b>	<b>252</b>	<b>115,076,253.75</b>	<b>186</b>	<b>91,059,755.06</b>