



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/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	\$ 2,722,731.53
Cuenta de Reembolso	\$ 5,668,980.51
Cuenta de Ejercicio del Periodo con SHF (SWAP)	\$ 2,972,128.13

*El Monto indicado en la Cuenta de Inversión contempla el importe de intereses del periodo correspondientes \$ 10,694.11

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



Luis Severo
Administrador Fiduciario

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

Reporte de aplicación de cobranza del 01 al 31 de Septiembre de 2014

Fideicomiso 238

Moneda Origen Pesos

SALDOS CARTERA / PORT BAL

Beginning Balance	Saldo Inicial de los Montos Diferidos	1,916,420.03	10,639,839.42
Deferred amounts Increase	Incremento Montos Diferidos	13,509.82	69,569.03
Deferred Payment Amount	Pago de Monto Diferido	-	-
Deferred amounts Decrease	Cancelación de Monto Diferido	-	-
Restoration of Balance	Restitución de Saldo	-	-
Ending Balance	Saldo Final de los Montos Diferidos	1,929,929.85	10,709,408.45

Beginning Balance	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	70,595,994.90	346,517,603.11
Additional Loans Assigned	Créditos adicionales asignados	-	-
Scheduled Amortization	Pagos de principal programados	- 190,826.01	- 945,194.06
Partial Prepayments	Pre-pagos de principal	- 8,449.79	- 43,621.82
Total Prepayments	Principal totales	-	-
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	70,396,719.10	345,528,787.23

Total Ending Balance	Saldo Final Total de los Créditos Hipotecarios	72,326,648.95	356,238,195.68
-----------------------------	---	----------------------	-----------------------

Total Deposits	Total de Depósitos		\$ 4,109,029.61
-----------------------	---------------------------	--	------------------------

APLICACION TOTAL/ TOTAL AMOUNTS APPLIED

Interests	Intereses	362,879.03	1,793,347.50
Scheduled Amortizations	Pagos de principal programados	190,826.01	945,194.06
Administration Fee	Comisión por administración	32,983.75	162,915.04
Insurance Premiums Collected	Primas cobradas Seguros Vida, Daños, Adicional y Conservación	70,143.71	346,972.89
VAT over Property Insurance Premium	Iva Seguros Daños	878.47	4,345.24
SWAP Premium	Prima Swap	26,651.96	131,844.40
Partial Prepayments	Pre-pagos de principal	8,449.79	43,621.82
Total Prepayments	Principal totales	-	-
Maintenance Fee	Cuota de Mantenimiento	-	-
Late Fees	Penas por Mora	11,186.41	55,061.91
VAT charged over Late FeE	Iva de Pena por Mora	1,789.83	8,809.90
Late Fees Write Off	Cancelación de Penas por Mora	- 2,182.35	- 3,025.03
VAT canceled over Late FeE	Cancelación de IVA de Pena por Mora	- 349.18	- 484.00
Sale of Properties	Recuperación por venta de viviendas	-	-
Claims Over Life Insurance	Seguros de Vida Reclamados	-	-
Mortgage Insurance	Seguro Hipotecario	-	260,193.24
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 sobrantes 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	- 114.57	- 566.02
Solution Products Applied PS4	PS-4	- 13,509.82	- 69,569.03
Solution Products Applied PS5	APLICACION TOTAL		3,678,661.92

COBRANZA PENDIENTE DE PAGO

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

SALDOS A FAVOR DEL ACREDITADO

Beginning Balance in Favor of Borrower	Saldo Inicial a Favor del Acreditado		1,273,811.56
Ending Balance in Favor of Borrower	Saldo Final a Favor del Acreditado		1,665,433.76
Favorable balance applied	Saldo a Favor aplicado		- 391,622.20

COBERTURA SWAP

Swap Transfers	Ejercicio Recibido de Swap		50,636.22
----------------	----------------------------	--	-----------

TOTAL DISPONIBLE

3,729,298.14

MAURICIO CRUZ LOPEZ
DIRECTOR DE ADMINISTRACIÓN

PATRIMONIO S.A. DE C.V., SOFOM ENR
EXPENSE AND REINBURSEMENT REPORT/ REPORTE DE DEVOLUCION DE GASTOS
sep-14

TRUST 238

<u>GASTOS DEL PERIODO / MONTHLY EXPENSES</u>		TRUST 238		
		UDIS	PESOS	
GASTOS, REEMBOLSOS / EXPENSES REINBURSEMENT	Servicing Fee	Comisión por Administración	75,533.77	392,006.12
	VAT over Servicing Fee	IVA comisión por administración		62,720.98
	Life and Property Insurance Premiums Paid	Primas Pagadas de Seguros Vida, Daños		213,545.42
	SWAP premium paid	Prima SWAP Pagada		142,405.67
	Period's SWAP exercised with SHF	Ejercicio del periodo con SHF		-50,636.22
	Mortgage Insurance	Seguro Crédito a la Vivienda (SCV)		211,121.71
	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		46,097.04
	Excluded Amounts	Cantidad excluida anterior a fecha de corte		0.00
	Maintenance Fee	Cuotas de Mantenimiento		0.00
	Collection Expenses	Gastos de cobranza		0.00
	Refund collected amount that haven't proceed	Devolución por depósitos que no correspondian		0.00
	Other expenses	Otros gastos		0.00
	TOTAL EXPENSES	TOTAL DE GASTOS REEMBOLSABLES A PATRIMONIO		1,017,260.72
	Period's SWAP exercised with SHF	Ejercicio del Periodo con SHF		50,636.22
TOTAL EXPENSES FOR APPLY	TOTAL DE GASTOS PARA APLICAR		1,067,896.94	

MAURICIO CRUZ LOPEZ
DIRECTOR DE ADMINISTRACIÓN

septiembre-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	351	28,108,644.68	38.86%	333	26,066,039.27			18	2,042,605.41
1	34	3,101,408.60	4.29%	25	2,129,898.14			9	971,510.46
2	21	2,080,289.32	2.88%	13	1,215,913.27			8	864,376.05
3	11	780,119.63	1.08%	8	608,262.57			3	171,857.06
4	11	1,109,225.68	1.53%			7	790,471.74	4	318,753.94
5	5	463,454.05	0.64%			4	399,734.90	1	63,719.15
6	9	894,835.24	1.24%			6	567,200.30	3	327,634.94
MORE	378	35,788,671.75	49.48%			244	22,689,521.56	134	13,099,150.19
TOTAL	820	72,326,648.95	100.00%	379	30,020,113.25	261	24,446,928.50	180	17,859,607.20

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	351	138,446,520.18	38.86%	333	128,385,856.84			18	10,060,663.34
1	34	15,275,700.17	4.29%	25	10,490,615.58			9	4,785,084.59
2	21	10,246,271.94	2.88%	13	5,988,867.94			8	4,257,404.00
3	11	3,842,406.82	1.08%	8	2,995,940.83			3	846,466.00
4	11	5,463,388.12	1.53%			7	3,893,395.18	4	1,569,992.94
5	5	2,282,699.90	0.64%			4	1,968,857.14	1	313,842.76
6	9	4,407,427.91	1.24%			6	2,793,692.43	3	1,613,735.48
MORE	378	176,273,780.62	49.48%			244	111,755,132.29	134	64,518,648.33
TOTAL	820	356,238,195.68	100.00%	379	147,861,281.19	261	120,411,077.04	180	87,965,837.44

TRUST 238
sep-14

SEGURO HIPOTECARIO

Crédito	Fecha de Pago		Importe
108962	22/09/2014	\$	128,013.39
109094	22/09/2014	\$	132,179.85
	Total	\$	260,193.24

MAURICIO CRUZ LOPEZ
DIRECTOR DE ADMINISTRACIÓN