



**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/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	5,487,116.71
Cuenta de Reembolso	\$5,677,064.48
Cuenta de Ejercicio del Periodo con SHF (SWAP)	3,220,472.46

\*El Monto indicado en la Cuenta de Inversión contempla el importe de intereses del periodo correspondientes 11,402.65

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 Diciembre de 2014

Fideicomiso 238

Moneda Origen Pesos

SALDOS CARTERA / PORT BAL

Beginning Balance	Saldo Inicial de los Montos Diferidos	1,948,865.37	10,808,169.66
Deferred amounts Increase	Incremento Montos Diferidos	19,942.29	104,916.37
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	1,968,807.66	10,913,086.03

Beginning Balance	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	69,333,748.45	340,065,412.79
Additional Loans Assigned	Créditos adicionales asignados	-	-
Scheduled Amortization	Pagos de principal programados	189,162.47	937,908.62
Partial Prepayments	Pre-pagos de principal	13,945.17	73,303.85
Total Prepayments	Principal totales	458,436.96	2,412,296.08
Foreclosed Properties	Adjudicaciones / Daciones	70,841.94	367,548.78
Non Eeligible 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	68,601,361.91	336,274,355.46

Total Ending Balance	Saldo Final Total de los Créditos Hipotecarios	70,570,169.57	347,187,441.49
----------------------	--	---------------	----------------

Total Deposits	Total de Depósitos		\$ 7,363,338.29
----------------	--------------------	--	-----------------

APLICACION TOTAL/ TOTAL AMOUNTS APPLIED

Interests	Intereses	395,285.07	1,957,377.42
Scheduled Amortizations	Pagos de principal programados	189,162.47	937,908.62
Administration Fee	Comisión por administración	35,483.43	175,140.96
Insurance Premiums Collected	Primas cobradas Seguros Vida, Daños, Adicional y Conservación	75,670.38	374,754.42
VAT over Property Insurance Premium	Iva Seguros Daños	964.49	4,776.62
SWAP Premium	Prima Swap	29,487.96	146,023.39
Partial Prepayments	Pre-pagos de principal	13,945.17	73,303.85
Total Prepayments	Principal totales	458,436.96	2,412,296.08
Maintenance Fee	Cuota de Mantenimiento	-	-
Late Fees	Penas por Mora	11,497.97	56,876.29
VAT charged over Late FeE	Iva de Pena por Mora	1,839.67	9,100.21
Late Fees Write Off	Cancelación de Penas por Mora	2,362.43	11,806.91
VAT canceled over Late FeE	Cancelación de IVA de Pena por Mora	377.99	1,889.10
Sale of Properties	Recuperación por venta de viviendas	-	-
Claims Over Life Insurance	Seguros de Vida Reclamados	-	-
Mortgage Insurance	Seguro Hipotecario	-	242,421.44
Costs Associated with mortgage cancelation	Trámites por cancelación de Hipoteca	-	-
Other	Otros Cargos	651.16	3,299.98
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	19,942.29	104,916.37
Solution Products Applied PS5	APLICACION TOTAL		6,274,100.88

COBRANZA PENDIENTE DE PAGO

Beginning Balance of Identified Outstanding Amounts	Saldo Inicial Montos Identificados no pagados		\$ 411,261.73
Identified Outstanding Amounts for the Period	Montos identificados no pagados del periodo		\$ -
Amounts paid identified in prior periods	Montos pagados identificados en periodos anteriores		-\$ 74,641.00
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		1,381,537.52
Ending Balance in Favor of Borrower	Saldo Final a Favor del Acreditado		2,399,703.71
Favorable balance applied	Saldo a Favor aplicado		- 1,018,166.19

COBERTURA SWAP

Swap Transefers	Ejercicio Recibido de Swap		98,084.35
-----------------	----------------------------	--	-----------

TOTAL DISPONIBLE

6,446,826.23

MAURICIO CRUZ LOPEZ  
DIRECTOR DE ADMINISTRACIÓN


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

dic-14

TRUST 238

GASTOS DEL PERIODO / MONTHLY EXPENSES

		UDIS	PESOS	
GASTOS REEMBOLSOS / EXPENSES REINBURSEMENT	Servicing Fee			
	VAT over Servicing Fee	74,252.72	392,352.50	
	Life and Property Insurance Premiums Paid		62,776.40	
	SWAP premium paid		212,273.12	
	Period's SWAP exercised with SHF		134,096.87	
	Mortgage Insurance		-98,084.35	
	Claims over Property Insurance		208,776.71	
	Costs Asociated with mortgage cancelation		0.00	
	Bounced Cheques		0.00	
	Fees charged over bounced cheques		0.00	
	VAT charged over fees on bounced cheques		0.00	
	Misallocation of trasnfers to different borrower		0.00	
	Reimbursements to borrowers over total prepayments		0.00	
	Excluded Amounts		32,148.12	
	Maintenance Fee		0.00	
	Collection Expenses		0.00	
	Refund collected amount that haven't proceed		26,772.80	
	Other expenses		0.00	
	<b>TOTAL EXPENSES</b>	<b>TOTAL DE GASTOS REEMBOLSABLES A PATRIMONIO</b>		<b>971,112.17</b>
	Period's SWAP exercised with SHF	Ejercicio del Periodo con SHF		98,084.35
<b>TOTAL EXPENSES FOR APPLY</b>	<b>TOTAL DE GASTOS PARA APLICAR</b>		<b>1,069,196.52</b>	

  
**MAURICIO CRUZ LOPEZ**  
**DIRECTOR DE ADMINISTRACIÓN**

diciembre-2014  
PAST DUE BUCKETS

UDIS

Status de Créditos (ATRASOS)	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	327	25,504,016.87	36.14%	309	23,570,623.21			18	1,933,393.66
1	35	3,369,509.28	4.77%	28	2,551,117.28			7	818,392.00
2	27	2,929,420.80	4.15%	18	1,923,045.62			9	1,006,375.18
3	6	402,378.67	0.57%	6	402,378.67			0	0.00
4	7	462,935.29	0.66%			3	218,863.28	4	244,072.01
5	6	437,300.29	0.62%			4	294,740.83	2	142,559.46
6	3	343,999.51	0.49%			3	343,999.51	0	0.00
MORE	392	37,120,608.86	52.60%			255	23,728,351.19	137	13,392,257.67
TOTAL	803	70,570,169.57	100.00%	361	28,447,164.78	265	24,585,954.81	177	17,537,049.98

PESOS

Status de Créditos (ATRASOS)	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	327	125,473,332.69	36.14%	309	115,961,523.35			18	9,511,809.34
1	35	16,577,136.11	4.77%	28	12,550,853.81			7	4,026,282.30
2	27	14,412,011.74	4.15%	18	9,460,899.59			9	4,951,112.15
3	6	1,979,601.60	0.57%	6	1,979,601.60			0	0.00
4	7	2,277,524.91	0.66%			3	1,076,752.16	4	1,200,772.75
5	6	2,151,407.17	0.62%			4	1,450,050.57	2	701,356.60
6	3	1,692,390.86	0.49%			3	1,692,390.86	0	0.00
MORE	392	182,624,036.40	52.60%			255	116,737,505.25	137	65,886,531.16
TOTAL	803	347,187,441.49	100.00%	361	139,952,878.36	265	120,956,698.83	177	86,277,864.30


**TRUST 238**  
**dic-14**

**ADJUDICACIONES / DACIONES**

<b>Crédito</b>	<b>Saldo de Capital</b>	
109367	70,841.94	
<b>Total</b>	<b>70,841.94</b>	<b>UDIS</b>

**SEGURO HIPOTECARIO**

<b>Crédito</b>	<b>Fecha de Pago</b>	<b>Importe</b>
109185	26/12/2014	\$203,608.37
109093	26/12/2014	\$38,813.07
<b>Total</b>		<b>\$242,421.44</b>

  
**MAURICIO CRUZ LOPEZ**  
**DIRECTOR DE ADMINISTRACIÓN**