



Anexo N

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

17 de Febrero de 2015

Monex Casa de Bolsa, S.A. de C.V.
Monex Grupo Financiero
Presente
Atención: Ing. Claudia Beatriz Zermeño Inclán

Estimados señores,

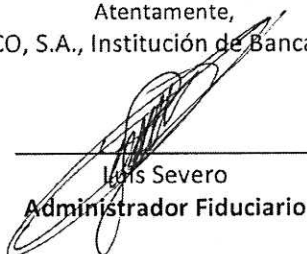
Hacemos referencia al contrato de fideicomiso F/00238 de fecha 27 de Septiembre de 2005, celebrado entre Hipotecaria Su Casita, S.A. de C.V., Sociedad Financiera de Objeto Limitado como fideicomitente y fideicomisario en tercer lugar, CI BANCO S.A Causahabiente de THE BANK OF NEW YORK MELLON, S.A., Institución 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	3,600,956.31
Cuenta de Reembolso	\$5,681,841.08
Cuenta de Ejercicio del Periodo con SHF (SWAP)	3,321,305.92

*El Monto indicado en la Cuenta de Inversión contempla el importe de intereses del periodo correspondientes 10,843.03

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 Enero de 2015			
		Fideicomiso 238	
		Moneda Origen	Pesos
SALDOS CARTERA / PORT BAL			
Beginning Balance	Saldo Inicial de los Montos Diferidos	1,968,807.66	10,913,086.03
Deferred amounts Increase	Incremento Montos Diferidos	14,336.38	75,807.50
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	1,983,144.04	10,988,893.53
Beginning Balance	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	68,601,361.91	336,274,355.46
Additional Loans Assigned	Créditos adicionales asignados	-	-
Scheduled Amortization	Pagos de principal programados	- 137,748.33	- 683,181.61
Partial Prepayments	Pre-pagos de principal	- 184,680.90	- 973,983.06
Total Prepayments	Principal totales	- 175,836.92	- 929,901.47
Foreclosed Properties	Adjudicaciones / Daciones	-	-
Non Eligible Departing Loans	Créditos Salientes No Elegibles	-	-
Restoration of Balance	Restitución de Saldo	-	-
Cancellation of Balance	Cancelación de Saldo	-	-
Ending Balance	Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	68,103,095.76	333,687,289.32
Total Ending Balance	Saldo Final Total de los Créditos Hipotecarios	70,086,239.80	344,676,182.85
Total Deposits	Total de Depósitos		\$ 1,079,114.15
APLICACION TOTAL/ TOTAL AMOUNTS APPLIED			
Interests	Intereses	277,964.69	1,376,024.55
Scheduled Amortizations	Pagos de principal programados	137,748.33	683,181.61
Administration Fee	Comisión por administración	25,091.40	124,104.53
Insurance Premiums Collected	Primas cobradas Seguros Vida, Daños, Adicional y Conservación	55,111.26	272,909.76
VAT over Property Insurance Premium	Iva Seguros Daños	681.54	3,374.84
SWAP Premium	Prima Swap	21,128.99	104,628.77
Partial Prepayments	Pre-pagos de principal	184,680.90	973,983.06
Total Prepayments	Principal totales	175,836.92	929,901.47
Maintenance Fee	Cuota de Mantenimiento	-	-
Late Fees	Penas por Mora	8,229.18	40,743.10
VAT charged over Late FeE	Iva de Pena por Mora	1,316.67	6,518.90
Late Fees Write Off	Cancelación de Penas por Mora	- 1,552.61	- 7,871.13
VAT canceled over Late FeE	Cancelación de IVA de Pena por Mora	- 248.42	- 1,259.38
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 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	- 14,336.38	- 75,807.50
Solution Products Applied PS5	APLICACION TOTAL		4,429,866.56
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		2,399,703.71
Ending Balance in Favor of Borrower	Saldo Final a Favor del Acreditado		2,387,142.25
Favorable balance applied	Saldo a Favor aplicado		12,561.46
COBERTURA SWAP			
Swap Transfers	Ejercicio Recibido de Swap		102,976.00
TOTAL DISPONIBLE			4,532,842.56
CARLOS ALBERTO TAMEZ GAYTÁN SUBDIRECTOR DE RELACIÓN CON CLIENTES			

PATRIMONIO S.A. DE C.V., SOFOM ENR
EXPENSE AND REINBURSEMENT REPORT/ REPORTE DE DEVOLUCION DE GASTOS
ene-15

TRUST 238

GASTOS DEL PERIODO / MONTHLY EXPENSES

GASTOS, REEMBOLSOS / EXPENSES	UDIS	PESOS
Reimbursing Fee		
VAT over Servicing Fee	73,510.59	388,116.31
Life and Property Insurance Premiums Paid		62,098.61
SWAP premium paid		211,420.61
Period's SWAP exercised with SHF		131,665.82
Mortgage Insurance		-102,976.00
Claims over Property Insurance		206,604.49
Costs Associated with mortgage cancellation		0.00
Bounced Cheques		0.00
Fees charged over bounced cheques		0.00
VAT charged over fees on bounced cheques		0.00
Misallocation of transfers to different borrower		0.00
Reinbursements to borrowers over total prepayments		0.00
Excluded Amounts		38,296.31
Maintenance Fee		0.00
Collection Expenses		0.00
Refund collected amount that haven't proceed		7,503.14
Other expenses		0.00
TOTAL EXPENSES		942,729.28
Period's SWAP exercised with SHF		102,976.00
TOTAL EXPENSES FOR APPLY		1,045,705.28

CARLOS ALBERTO TAMEZ GAYTÁN
SUBDIRECTOR DE RELACION CON CLIENTES

enero-2015
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	335	25,785,836.24	37.86%	312	23,545,855.00			23	2,239,981.24
1	23	2,112,685.96	3.10%	20	1,751,126.96			3	361,559.00
2	25	2,281,107.35	3.35%	16	1,487,622.28			9	793,485.07
3	10	740,433.26	1.09%	9	702,642.69			1	37,790.57
4	5	377,201.52	0.55%			4	304,405.24	1	72,796.28
5	3	227,313.84	0.33%			1	71,271.59	2	156,042.25
6	5	360,926.43	0.53%			4	281,618.49	1	79,307.94
MORE	394	36,217,591.16	53.18%			257	23,818,204.99	137	12,399,386.17
TOTAL	800	68,103,095.76	100.00%	357	27,487,246.93	266	24,475,500.31	177	16,140,348.52

Durante el mes de Enero de 2015, 0 créditos que tienen PS, tuvieron pago sostenido (atraso = 0) durante 12 meses.

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	335	126,859,812.94	37.86%	312	115,839,670.00			23	11,020,142.94
1	23	10,393,882.25	3.10%	20	8,615,103.13			3	1,778,779.12
2	25	11,222,473.03	3.35%	16	7,318,726.54			9	3,903,746.48
3	10	3,642,744.95	1.09%	9	3,456,824.88			1	185,920.08
4	5	1,855,736.37	0.55%			4	1,497,597.03	1	358,139.34
5	3	1,118,326.78	0.33%			1	350,638.25	2	767,688.53
6	5	1,775,667.04	0.53%			4	1,385,491.97	1	390,175.07
MORE	394	178,181,417.00	53.18%			257	117,179,563.29	137	61,001,853.71
TOTAL	800	335,050,060.36	100.00%	357	135,230,324.56	266	120,413,290.54	177	79,406,445.27