



Anexo N

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

16 de Enero de 2017

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.

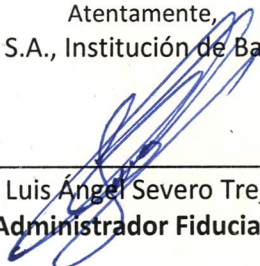
Por medio de la presente hacemos de su conocimiento los saldos de la Cuenta General y de la Cuenta de Inversión.



Cuenta General	\$ 0.00
* Cuenta de Inversión	\$4,638,741.01
Cuenta de Reembolso	\$5,786,630.38
Cuenta de Ejercicio del Periodo con SHF (SWAP)	\$3,609,045.21

*El Monto indicado en la Cuenta de Inversión contempla el importe de intereses del periodo correspondientes \$34,984.71

Atentamente,

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


Luis Ángel Severo Trejo
Administrador Fiduciario

Patrimonio, S.A. de C.V., SOFOM, E.N.R.			
Reporte de aplicación de cobranza del 01 al 31 de Diciembre de 2016			
		Fideicomiso 238	
		Moneda Origen	Pesos
SALDOS CARTERA / PORT BAL			
Beginning Balance	Saldo Inicial de los Montos Diferidos	1,858,405.65	10,317,267.28
Deferred amounts Increase	Incremento Montos Diferidos	-	-
Deferred Payment Amount	Pago de Monto Diferido	- 7,321.56	- 40,750.11
Deferred amounts Decrease	Cancelación de Monto Diferido	-	-
Restoration of Balance	Restitución de Saldo	-	-
Ending Balance	Saldo Final de los Montos Diferidos	1,851,084.09	10,276,517.17
Beginning Balance	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	56,486,558.63	271,995,617.63
Additional Loans Assigned	Créditos adicionales asignados	-	-
Scheduled Amortization	Pagos de principal programados	- 140,896.85	- 753,547.35
Partial Prepayments	Pre-pagos de principal	- 20,257.09	- 112,253.48
Total Prepayments	Principal totales	- 299,358.49	- 1,644,775.69
Foreclosed Properties	Adjudicaciones / Daciones	- 196,966.71	- 1,070,387.69
Non Eeligible Departing Loans	Creditos Salientes No Elegibles	-	-
Restoration of Balance	Restitución de Saldo	- 59,867.22	- 322,259.62
Cancellation of Balance	Cancelación de Saldo	- 21,293.24	- 108,061.11
Ending Balance	Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	55,747,919.03	267,984,332.69
Total Ending Balance	Saldo Final Total de los Créditos Hipotecarios	57,599,003.12	278,260,849.86
Total Deposits	Total de Depósitos		\$ 6,314,386.46
APLICACION TOTAL/ TOTAL AMOUNTS APPLIED			
Interests	Intereses	231,958.25	1,232,147.34
Scheduled Amortizations	Pagos de principal programados	140,896.85	753,547.35
Administration Fee	Comisión por administración	25,724.56	135,870.08
Insurance Premiums Collected	Primas cobradas Seguros Vida, Daños, Adicional y Conservación	49,126.70	261,623.69
VAT over Property Insurance Premium	Iva Seguros Daños	618.76	3,297.07
SWAP Premium	Prima Swap	19,148.49	101,974.19
Partial Prepayments	Pre-pagos de principal	20,257.09	112,253.48
Total Prepayments	Principal totales	306,680.05	1,685,525.80
Maintenance Fee	Cuota de Mantenimiento	-	-
Late Fees	Penas por Mora	7,949.53	41,514.54
VAT charged over Late FeE	Iva de Pena por Mora	1,271.93	6,642.33
Late Fees Write Off	Cancelación de Penas por Mora	54.31	301.73
VAT canceled over Late FeE	Cancelación de IVA de Pena por Mora	8.69	48.28
Sale of Properties	Recuperación por venta de viviendas	-	1,362,115.19
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	-	-
Solution Products Applied PS4	PS-4	-	-
Solution Products Applied PS5	APLICACION TOTAL		5,696,861.07
COBRANZA PENDIENTE DE PAGO			
Beginning Balance of Identified Outstanding Amounts	Saldo Inicial Montos Identificados no pagados		\$ 410,555.44
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		\$ 410,555.44
SALDOS A FAVOR DEL ACREDITADO			
Beginning Balance in Favor of Borrower	Saldo Inicial a Favor del Acreditado		1,263,205.68
Ending Balance in Favor of Borrower	Saldo Final a Favor del Acreditado		1,862,143.08
Favorable balance applied	Saldo a Favor aplicado	-	598,937.40
COBERTURA SWAP			
Swap Transefers	Ejercicio Recibido de Swap		13,752.76
		TOTAL DISPONIBLE	5,710,613.83
 ARMANDO CANTÚ GARZA GERENTE DE REPORTES		 RAÚL ELIZONDO CHÁVEZ REPRESENTANTE LEGAL	

PATRIMONIO S.A. DE C.V., SOFOM ENR
EXPENSE AND REINBURSEMENT REPORT/ REPORTE DE DEVOLUCION DE GASTOS
dic-16

TRUST 238

GASTOS DEL PERIODO / MONTHLY EXPENSES				
		UDIS	PESOS	
GASTOS REEMBOLSOS / EXPENSES REINBURSEMENT	Servicing Fee	Comisión por Administración	39,850.04	222,256.79
	VAT over Servicing Fee	IVA comisión por administración		35,561.08
	Life and Property Insurance Premiums Paid	Primas Pagadas de Seguros Vida, Daños		172,219.46
	SWAP premium paid	Prima SWAP Pagada		94,475.66
	Period's SWAP exercised with SHF	Ejercicio del periodo con SHF		-13,752.76
	Mortgage Insurance	Seguro Crédito a la Vivienda (SCV)		168,172.64
	Advance in Legal Proceedings Fee	Comisión por avances judiciales, incluye IVA		231,291.83
	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 tranfers to different borrower	Transferencia a favor de otro acreditado		0.00
	Reinbursements to borrowers over total prepayments	Devolución al cliente por sobrantes en liquidación de crédito		0.00
	Excluded Amounts	Cantidad excluida anterior a fecha de corte		0.00
	Maintenance Fee	Cuotas de Mantenimiento		0.00
	Collection Expenses	Gastos de cobranza		196,632.83
	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		1,106,857.53
Period's SWAP exercised with SHF	Ejercicio del Periodo con SHF		13,752.76	
TOTAL EXPENSES FOR APPLY	TOTAL DE GASTOS PARA APLICAR		1,120,610.29	

<p>Nota Informativa: La suma total del presente resumen representa el total de Gastos de Cobranza, como se define en el Contrato de Administración y/o sus convenios modificatorios, en su caso; efectuados por PATRIMONIO, en beneficio del patrimonio del Fideicomiso, pendientes de reembolso al cierre del periodo.</p>	UDIS
	<p>Saldo Dic-16</p> <p style="font-size: 1.2em;">193,951.59</p>


ARMANDO CANTÚ GARZA
 GERENTE DE REPORTES


RAÚL ELIZONDO CHÁVEZ
 REPRESENTANTE LEGAL



diciembre-2016
PAST DUE BUCKETS

UDIS

<u>Status de Créditos</u> <u>(ATRASOS)</u>	TOTAL			CARTERA VIGENTE		CARTERA VENCIDA		CARTERA VENCIDA PROPENSOS A 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	250	17,353,391.63	30.13%	243	16,517,520.36			7	835,871.27
1	22	1,611,555.93	2.80%	20	1,472,516.63			2	139,039.30
2	13	1,350,180.86	2.34%	9	860,836.87			4	489,343.99
3	6	399,242.42	0.69%	5	310,764.74			1	88,477.68
4	3	142,333.58	0.25%			3	142,333.58	0	0.00
5	0	0.00	0.00%			0	0.00	0	0.00
6	3	340,390.34	0.59%			1	42,769.76	2	297,620.58
MORE	385	36,401,908.36	63.20%			259	23,946,847.05	126	12,455,061.31
TOTAL	682	57,599,003.12	100.00%	277	19,161,638.60	263	24,131,950.39	142	14,305,414.13

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	250	96,534,887.29	30.13%	243	91,885,033.21			7	4,649,854.08
1	22	8,964,897.09	2.80%	20	8,191,437.73			2	773,459.36
2	13	7,510,898.15	2.34%	9	4,788,734.79			4	2,722,163.36
3	6	2,220,938.87	0.69%	5	1,728,747.89			1	492,190.98
4	3	791,785.05	0.25%			3	791,785.05	0	0.00
5	0	0.00	0.00%			0	0.00	0	0.00
6	3	1,893,551.64	0.59%			1	237,923.17	2	1,655,628.46
MORE	385	202,499,557.18	63.20%			259	133,213,508.36	126	69,286,048.83
TOTAL	682	320,416,515.27	100.00%	277	106,593,953.62	263	134,243,216.58	142	79,579,345.07