

Patrimonio, S.A. de C.V., SOFOM ENR

Reporte de aplicación de cobranza del 02 de Diciembre de 2013 al 01 de Enero de 2014

Fideicomiso 250295

Moneda Origen Pesos

SALDOS CARTERA / PORT BAL

Beginning Balance	Saldo Inicial de los Montos Diferidos	9,306,223.40	44,556,540.18
Deferred amounts Increase	Incremento Montos Diferidos	15,583.38	78,508.22
Deferred Payment Amount	Pago de Monto Diferido	- 3,080.28	- 14,876.04
Deferred amounts Decrease	Cancelación de Monto Diferido	- 11,486.01	- 57,992.31
Restoration of Balance	Restitución de Saldo	-	-
Ending Balance	Saldo Final de los Montos Diferidos	9,307,240.49	44,562,180.05

Beginning Balance	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	291,167,010.45	1,377,697,720.36
Additional Loans Assigned	Créditos adicionales asignados	-	-
Scheduled Amortization	Pagos de principal programados	- 570,064.75	- 2,731,178.49
Partial Prepayments	Pre-pagos de principal	- 339,682.39	- 1,711,997.17
Total Prepayments	Principal totales	- 976,844.67	- 4,939,317.97
Foreclosed Properties	Adjudicaciones / Daciones	- 943,240.17	- 4,745,766.90
Non Eligible Departing Loans	Créditos Salientes No Elegibles	-	-
Restoration of Balance	Restitución de Saldo	175.75	838.17
Cancellation of Balance	Cancelación de Saldo	-	-
Ending Balance	Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	288,337,354.22	1,363,570,298.00

Total Ending Balance	Saldo Final Total de los Créditos Hipotecarios	297,644,594.71	1,408,132,478.06
-----------------------------	---	-----------------------	-------------------------

Total Deposits	Total de Depósitos		\$ 31,836,978.44
-----------------------	---------------------------	--	-------------------------

APLICACION TOTAL/ TOTAL AMOUNTS APPLIED

Interests	Intereses	1,284,629.40	6,151,234.20
Scheduled Amortizations	Pagos de principal programados	570,064.75	2,731,178.49
Administration Fee	Comisión por administración	131,115.80	628,134.52
Insurance Premiums Collected	Primas cobradas Seguros Vida, Daños, Adicional y Conservación	298,170.88	1,428,177.65
VAT over Property Insurance Premium	Iva Seguros Daños	3,812.04	18,251.86
SWAP Premium	Prima Swap	91,668.05	439,020.86
Partial Prepayments	Pre-pagos de principal	339,682.39	1,711,997.17
Total Prepayments	Principal totales	979,924.95	4,954,194.01
Maintenance Fee	Cuota de Mantenimiento	-	-
Late Fees	Pena por Mora	58,142.84	277,686.96
Late Fees Write Off	Cancelación de pena moratoria	- 4,906.75	- 23,559.19
Sale of Properties	Recuperación por venta de viviendas	-	2,907,836.06
Claims Over Life Insurance	Seguros de Vida Reclamados	-	-
Mortgage Insurance	Seguro Hipotecario	-	-
Premium Refunds	Devolución de primas por cancelación de garantías	-	7,564,018.89
Costs Associated with mortgage cancelation	Trámites por cancelación de Hipoteca	-	-
Collection Expenses	Gastos de Cobranza	514.85	2,600.27
Other	Otros Cargos	0.59	2.59
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	PS-3	- 320.33	- 1,538.02
Solution Products Applied	PS-4	- 15,583.38	- 78,508.22
TOTAL AMOUNTS APPLIED	APLICACION TOTAL	3,736,916.08	28,710,728.10

COBRANZA PENDIENTE DE PAGO

Beginning Balance of Identified Outstanding Amounts	Saldo Inicial Montos Identificados no pagados		\$ 2,812,139.55
Identified Outstanding Amounts for the Period	Montos identificados no pagados del periodo		\$ 152,109.00
Amounts paid identified in prior periods	Montos pagados identificados en periodos anteriores		-\$ 2,201,987.78
Ending Balance of Identified Outstanding Amounts	Saldo Final de Montos Identificados No Pagados		\$ 762,260.77

SALDOS A FAVOR DEL ACREDITADO

Beginning Balance in Favor of Borrower	Saldo Inicial a Favor del Acreditado		\$ 6,235,698.35
Ending Balance in Favor of Borrower	Saldo Final a Favor del Acreditado		\$ 7,213,959.21
Favorable balance applied	Saldo a Favor aplicado		-\$ 978,260.86

COBERTURA SWAP

Swap Transfers	Ejercicio Recibido de Swap		451,349.37
----------------	----------------------------	--	------------

TOTAL DISPONIBLE

31,211,956.25

CARLOS ALBERTO TAMEZ GAYTÁN
GERENTE DE INFORMACIÓN DE PORTAFOLIOS

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

Dic-13

TRUST 250295

GASTOS DEL PERIODO / MONTHLY EXPENSES	
Servicing Fee	1,587,333.43
VAT over Servicing Fee	312,992.95
Life and Property Insurance Premiums Paid	253,973.35
SWAP premium paid	918,859.68
Period's SWAP exercised with SHF	776,105.50
Mortgage Insurance	-451,349.37
Claims over Property Insurance	738,019.59
Costs Associated 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 transfers to different borrower	0.00
Reinbursements to borrowers over total prepayments	0.00
Excluded Amounts	282,822.14
Maintenance Fee	0.00
Collection Expenses	0.00
Refund collected amount that haven't proceed	16,845.77
Other expenses	0.00
TOTAL EXPENSES	272,112.91
Period's SWAP exercised with SHF	4,394,723.00
TOTAL EXPENSES FOR APPLY	451,349.37
TOTAL DE GASTOS PARA APLICAR	4,846,072.37
Comisión por Administración	312,992.95
IVA comisión por administración	1,587,333.43
Primas Pagadas de Seguros Vida, Daños	253,973.35
Prima SWAP Pagada	918,859.68
Ejercicio del periodo con SHF	776,105.50
Seguro Crédito a la Vivienda (SCV)	-451,349.37
Seguros Daños Reclamados	738,019.59
Trámites por Cancelación de Hipoteca	0.00
Cheque devuelto	0.00
Comisión por Cheque devuelto	0.00
Iva de comisión de Cheque devuelto	0.00
Transferencia a favor de otro acreditado	0.00
Devolución al cliente por sobrantes en liquidación de crédito	0.00
Cantidad excluida anterior a fecha de corte	282,822.14
Cuotas de Mantenimiento	0.00
Gastos de cobranza	0.00
Devolución por depósitos que no correspondían	16,845.77
Otros gastos*	0.00
TOTAL DE GASTOS REEMBOLSABLES A PATRIMONIO	272,112.91
Ejercicio del Periodo con SHF	4,394,723.00
TOTAL DE GASTOS PARA APLICAR	451,349.37

GASTOS, REEMBOLSOS / EXPENSES, REINBURSEMENT

* En el Reporte de Cobranza de Noviembre 2013, se pagaron y reportaron, al fideicomiso, ventas de inmuebles de las cuales no se descontaron los gastos incurridos. A continuación se muestra el detalle de los gastos a cobrar en el periodo actual correspondiente a las ventas reportadas en Noviembre 2013.

REPORTADO NOVIEMBRE 2013			
Crédito	Importe de venta (Pesos)	Total de Gastos	Total de Ingresos al Fideicomiso
SC 237461	\$280,000.00	\$0.00	\$0.00
SC 217974	\$725,000.00	\$0.00	\$725,000.00
SC 222094	\$361,000.00	\$0.00	\$361,000.00
SC 236794	\$186,750.00	\$0.00	\$186,750.00
SC 111905	\$160,000.00	\$0.00	\$160,000.00
SC 127929	\$430,000.00	\$0.00	\$430,000.00
SC 229647	\$180,000.00	\$0.00	\$180,000.00
Total	\$2,322,750.00	\$0.00	\$2,322,750.00

CORRECTO NOVIEMBRE 2013			
Crédito	Importe de venta (Pesos)	Total de Gastos	Total de Ingresos al Fideicomiso
SC 237461	\$280,000.00	\$50,531.63	\$229,468.37
SC 217974	\$725,000.00	\$64,659.23	\$660,340.77
SC 222094	\$361,000.00	\$70,260.32	\$290,739.68
SC 236794	\$186,750.00	\$1,907.07	\$184,842.93
SC 111905	\$160,000.00	\$10,617.88	\$149,382.12
SC 127929	\$430,000.00	\$58,936.78	\$371,063.22
SC 229647	\$180,000.00	\$15,200.00	\$164,800.00
Total	\$2,322,750.00	\$272,112.91	\$2,050,637.09

CARLOS ALBERTO TAMEZ GAYTAN
 GERENTE DE INFORMACION DE PORTAFOLIOS

Diciembre-2013
PAST DUE BUCKETS

Status de Créditos (ATRASOS)	UDIS				SALEN Y NO APLICA				PERMANECEN	
	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	1604	87,725,809.33	29.47%	1497	80,045,761.59			107	7,680,047.74	
1	472	28,430,172.08	9.55%	405	23,878,823.49			67	4,551,348.59	
2	136	8,165,118.39	2.74%	101	6,139,494.47			35	2,025,623.92	
3	100	6,815,321.38	2.29%	57	3,368,411.98			43	3,446,909.40	
4	74	5,098,473.55	1.71%			52	2,936,696.05	22	2,161,777.50	
5	49	3,178,757.99	1.07%			28	1,557,623.43	21	1,621,134.56	
6	44	2,672,533.42	0.90%			24	1,225,326.38	20	1,447,207.04	
MORE	2214	155,558,408.57	52.26%			1326	88,751,974.55	888	66,806,434.02	
TOTAL	4693	297,644,594.71	100.00%	2060	113,432,491.53	1430	94,471,620.41	1203	89,740,482.77	

Durante el mes de Diciembre de 2013, 4 créditos que tienen PS, tuvieron pago sostenido (atraso = 0) durante 12 meses.

TRUST 250295
Dic-13

ADJUDICACIONES / DACIONES

	Saldo de Capital
Crédito	
113061	37,330.70
113320	182,700.99
114140	49,425.61
114327	35,613.30
114542	77,234.71
115504	25,428.70
115634	61,823.98
116101	76,947.52
116495	64,130.92
116785	160,037.26
117718	18,009.05
118204	85,278.07
118209	79,415.08
Total	953,375.89

UDIS

RECUPERACION POR VENTA DE VIVIENDAS

Crédito	Saldo de Liquidación	Importe de venta (Pesos)	Total de Gastos	Total de Ingresos al Fideicomiso
SC 75520	\$	380,000.00	\$ 38,828.43	\$ 341,171.57
SC 102288	\$	140,343.00	\$ 2,384.57	\$ 137,958.43
SC 106704	\$	142,383.00	\$ 12,833.08	\$ 129,559.92
SC 218134	\$	144,693.00	\$ 2,384.57	\$ 142,308.43
SC 219234	\$	156,743.00	\$ 13,382.13	\$ 143,360.87
SC 219293	\$	148,793.00	\$ 10,386.13	\$ 138,406.87
SC 220033	\$	150,843.00	\$ 10,894.38	\$ 139,948.62
SC 222171	\$	152,893.00	\$ 2,384.57	\$ 150,508.43
SC 229432	\$	159,043.00	\$ 2,384.57	\$ 156,658.43
SC 229600	\$	171,093.00	\$ 12,151.63	\$ 158,941.37
SC 231148	\$	175,193.00	\$ 12,098.13	\$ 163,094.87
SC 236929	\$	181,343.00	\$ 2,384.57	\$ 178,958.43
SC 101324	\$	730,000.00	\$ 5,754.98	\$ 724,245.02
116429	\$	111,643.00	\$ 12,191.05	\$ 99,451.95
116910	\$	115,743.00	\$ 12,480.15	\$ 103,262.85
Total			Total \$	2,907,836.06

REEMBOLSO DE PRIMAS POR CANCELACION DE GARANTIAS

Fecha de Pago	Importe
03/12/2013	\$ 4,373,576.33
19/12/2013	\$ 3,190,442.56
Total	7,564,018.89


CARLOS ALBERTO TAMEZ GAYTAN
GERENTE DE INFORMACION DE PORTAFOLIOS

Patrimonio, S.A. de C.V., SOFOM ENR
Reporte de aplicación de cobranza del 02 de Diciembre de 2013 al 01 de Enero de 2014

**MONTO DE PRINCIPAL DE CRÉDITOS HIPOTECARIOS EN PROCESO JUDICIAL
PRINCIPAL AMOUNT OR MORTGAGE LOANS OF LEGAL PROCEEDINGS**

Créditos	Saldo
469	33,671,244.50

TOTAL PATRIMONIO DEL FIDEICOMISO

TOTAL CARTERA	297,644,594.71
SALDO PROP. DISPONIBLES Y EN PROCESO (INVENTARIO HIP. SU CASITA)	60,197,013.10
TOTAL	357,841,607.81

DACIONES Y ADJUDICACIONES POR PATRIMONIO

Junio-2012	143,878.74
Julio-2012	142,215.91
Septiembre-2012	68,397.70
Noviembre-2012	187,249.45
Diciembre-2012	41,920.92
Enero-2013	199,522.46
Marzo-2013	344,311.28
Abril-2013	304,802.93
Mayo-2013	407,057.40
Junio-2013	442,844.08
Julio-2013	39,742.95
Agosto-2013	24,212.34
Septiembre-2013	178,788.18
Octubre-2013	118,978.76
Noviembre-2013	104,646.22
Diciembre-2013	953,375.89

TOTAL	361,543,553.02
--------------	-----------------------