

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

Reporte de aplicación de cobranza del 02 de Diciembre de 2014 al 01 de Enero de 2015

Fideicomiso 250295

Moneda Origen Pesos

SALDOS CARTERA / PORT BAL

Beginning Balance	Saldo Inicial de los Montos Diferidos	9,261,241.04	44,329,749.15
Deferred amounts Increase	Incremento Montos Diferidos	56,081.04	294,619.13
Deferred Payment Amount	Pago de Monto Diferido	- 4,912.09	- 25,868.23
Deferred amounts Decrease	Cancelación de Monto Diferido	- 16,318.82	- 86,050.68
Restoration of Balance	Restitución de Saldo	-	-
Ending Balance	Saldo Final de los Montos Diferidos	9,296,091.17	44,512,449.37

Beginning Balance	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	268,296,253.77	1,269,050,085.67
Additional Loans Assigned	Créditos adicionales asignados	-	-
Scheduled Amortization	Pagos de principal programados	- 463,856.57	- 2,309,932.03
Partial Prepayments	Pre-pagos de principal	- 407,394.01	- 2,142,685.31
Total Prepayments	Principal totales	- 1,119,167.34	- 5,896,894.69
Foreclosed Properties	Adjudicaciones / Daciones	- 335,489.76	- 1,728,268.52
Non Eligible Departing Loans	Creditos Salientes No Elegibles	-	-
Restoration of Balance	Restitución de Saldo	-	-
Cancellation of Balance	Cancelación de Saldo	- 32,171.54	- 165,118.44
Ending Balance	Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	265,938,174.55	1,256,807,186.68

Total Ending Balance	Saldo Final Total de los Créditos Hipotecarios	275,234,265.72	1,301,319,636.06
-----------------------------	---	-----------------------	-------------------------

Total Deposits	Total de Depósitos		\$ 18,516,394.50
-----------------------	---------------------------	--	-------------------------

APLICACION TOTAL/ TOTAL AMOUNTS APPLIED

Interests	Intereses	918,578.61	4,568,369.30
Scheduled Amortizations	Pagos de principal programados	463,856.57	2,309,932.03
Administration Fee	Comisión por administración	97,758.89	486,369.86
Insurance Premiums Collected	Primas cobradas Seguros Vida, Daños, Adicional y Conservación	226,770.30	1,128,030.50
VAT over Property Insurance Premium	Iva Seguros Daños	2,856.79	14,209.69
SWAP Premium	Prima Swap	66,636.51	331,443.46
Partial Prepayments	Pre-pagos de principal	407,394.01	2,142,685.31
Total Prepayments	Principal totales	1,124,079.43	5,922,762.92
Maintenance Fee	Cuota de Mantenimiento	-	-
Late Fees	Penal por Mora	44,496.29	220,476.47
VAT Charged over Late Fee	IVA de Penal por Mora	7,119.41	35,276.23
Late Fees Write Off	Cancelación de Penal por Mora	- 8,582.84	- 42,905.49
VAT Cancelled over Late Fee	Cancelación de IVA de Penal por Mora	- 1,373.25	- 6,864.88
Sale of Properties	Recuperación por venta de viviendas	-	1,165,045.73
Claims Over Life Insurance	Seguros de Vida Reclamados	-	-
Mortgage Insurance	Seguro Hipotecario	-	514,682.25
Premum Refunds	Devolución de primas por cancelación de garantías	-	64,941.98
Costs Associated with mortgage cancelation	Trámites por cancelación de Hipoteca	-	-
Collection Expenses	Gastos de Cobranza	-	-
Other	Otros Cargos	629.92	3,300.14
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	- 96.57	- 483.67
Solution Products Applied	PS-4	- 56,081.04	- 294,619.13
TOTAL AMOUNTS APPLIED	APLICACION TOTAL		18,562,652.70

COBRANZA PENDIENTE DE PAGO

Beginning Balance of Identified Outstanding Amounts	Saldo Inicial Montos Identificados no pagados		\$ 1,201,161.22
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		\$ 1,201,161.22

SALDOS A FAVOR DEL ACREDITADO

Beginning Balance in Favor of Borrower	Saldo Inicial a Favor del Acreditado		\$ 7,646,460.56
Ending Balance in Favor of Borrower	Saldo Final a Favor del Acreditado		\$ 7,589,196.96
Favorable balance applied	Saldo a Favor aplicado		\$ 57,263.60

COBERTURA SWAP

Swap Transefers	Ejercicio Recibido de Swap		231,560.92
-----------------	----------------------------	--	------------

TOTAL DISPONIBLE

18,794,213.62

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 250295

GASTOS DEL PERIODO / MONTHLY EXPENSES		289,122.39
GASTOS, REEMBOLSOS / EXPENSES		
REINBURSEMENT		
Reimbursable Expenses	Comisión por Administración	1,527,727.05
VAT over Servicing Fee	IVA comisión por administración	244,436.33
Life and Property Insurance Premiums Paid	Primas Pagadas de Seguros Vida, Daños	868,257.88
SWAP premium paid	Prima SWAP Pagada	352,708.59
Period's SWAP exercised with SHF	Ejercicio del periodo con SHF	-231,560.92
Mortgage Insurance	Seguro Crédito a la Vivienda (SCV)	528,179.26
Claims over Property Insurance	Seguros Daños Reclamados	0.00
Costs Associated 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 transfers 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	13,458.25
Excluded Amounts	Cantidad excluida anterior a fecha de corte	0.00
Maintenance Fee	Cuotas de Mantenimiento	0.00
Collection Expenses	Gastos de cobranza	187,711.14
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	3,490,917.58
Period's SWAP exercised with SHF	Ejercicio del Periodo con SHF	231,560.92
TOTAL EXPENSES FOR APPLY	TOTAL DE GASTOS PARA APLICAR	3,722,478.50

~~MAURICIO CRUZ LOPEZ~~
DIRECTOR DE ADMINISTRACIÓN

diciembre-2014
PAST DUE BUCKETS

UDIS

Status de Créditos (ATRASOS)	TOTAL			SALEN Y NO APLICA				PERMANECEN	
	#	Saldo Insoluto Total de Principal (UDJ)	% del Portafolio	CARTERA VIGENTE		CARTERA VENCIDA		CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO SOLUCIÓN	
				#	Saldo Insoluto Total de Principal (UDJ)	#	Saldo Insoluto Total de Principal (UDJ)	#	Saldo Insoluto Total de Principal (UDJ)
0	1329	67,512,662.98	24.58%	1248	61,520,700.11			81	5,991,962.87
1	361	20,786,085.52	7.55%	323	18,266,102.31			38	2,519,983.21
2	124	8,013,559.41	2.9%	102	6,551,328.16			22	1,462,231.25
3	93	5,298,409.08	1.93%	72	3,887,119.39			21	1,411,289.69
4	65	4,174,677.39	1.52%			45	2,734,332.31	20	1,440,345.08
5	58	3,990,228.08	1.45%			38	2,553,685.20	20	1,436,542.88
6	33	1,851,196.64	0.67%			24	1,179,433.68	9	671,762.96
MORE	2368	163,607,446.62	59.44%			1447	94,478,281.69	921	69,129,164.93
TOTAL	4431	275,234,265.72	100.00%	1745	90,225,249.97	1554	100,945,732.88	1132	84,063,282.87

Durante el mes de Diciembre de 2014, 1 crédito que tienen PS, tuvo pago sostenido (atraso = 0) durante 12 meses.

TRUST 250295
nov-14

ADJUDICACIONES / DACIONES

Crédito	Saldo deCapital (UDIS)	Valor Contable (PESOS)
114368	34,505.96	\$180,800.00
114785	68,068.83	\$423,763.98
116666	65,914.87	\$292,400.00
117123	108,130.60	\$719,750.53
118128	75,188.32	\$350,000.00
Total	351,808.58	\$1,966,714.51

RECUPERACION POR VENTA DE VIVIENDAS

Crédito	Importe de venta (Pesos)	Total de Gastos	Total de Ingresos al Fideicomiso
116542	\$ 425,000.00	\$ 92,110.40	\$ 332,889.60
118081	\$ 229,194.00	\$ 52,186.57	\$ 177,007.43
114785	\$ 103,330.00	\$ 12,084.55	\$ 91,245.45
117123	\$ 115,581.00	\$ 2,609.01	\$ 112,971.99
603230364	\$ 205,000.00	\$ 7,568.30	\$ 197,431.70
113931	\$ 269,571.00	\$ 16,071.44	\$ 253,499.56
Total	\$ 1,165,045.73		

REEMBOLSO DE PRIMAS DE SEGURO HIPOTECARIO

Fecha de Pago	Importe
18/12/2014	\$64,941.98
Total	\$64,941.98

COBRO DE GARANTIAS

Crédito	Fecha de Pago	Importe
117504	03-dic-14	\$14,007.86
113422	05-dic-14	\$31,661.50
116334	16-dic-14	\$87,530.54
116746	16-dic-14	\$38,589.67
114248	19-dic-14	\$26,251.80
113099	26-dic-14	\$59,307.13
113656	26-dic-14	\$10,416.25
113793	26-dic-14	\$85,928.51
114702	26-dic-14	\$76,867.73
114893	26-dic-14	\$26,990.57
118381	30-dic-14	\$57,130.69
Total		\$514,682.25

MARCOS CRUZ LOPEZ
DIRECTOR DE ADMINISTRACIÓN

Patrimonio, S.A. de C.V., SOFOM ENR
Reporte de aplicación de cobranza del 02 de Diciembre de 2014 al 01 de Enero de 2015

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

Créditos	Saldo
805	55,322,455.03

TOTAL PATRIMONIO DEL FIDEICOMISO

TOTAL CARTERA	275,234,265.72
SALDO PROP. DISPONIBLES Y EN PROCESO (INVENTARIO HIP. SU CASITA)	60,197,013.10
TOTAL	335,431,278.82

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
enero-2014	157,937.95
febrero-2014	511,440.30
marzo-2014	695,428.15
mayo-2014	1,364,285.33
junio-2014	422,829.35
julio-2014	279,075.97
agosto-2014	311,369.67
septiembre-2014	687,689.62
octubre-2014	309,516.39
noviembre-2014	238,471.69
diciembre-2014	351,808.58
TOTAL	344,111,268.45