

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

Reporte de aplicación de cobranza del 02 de Octubre al 01 de Noviembre de 2014

Fidelcomiso 253936

Moneda Origen Pesos

**SALDOS CARTERA / PORT BAL**

Beginning Balance	Saldo Inicial de los Montos Diferidos	7,741,398.33	37,417,195.80
Deferred amounts Increase	Incremento Montos Diferidos	61,764.32	318,284.32
Deferred Payment Amount	Pago de Monto Diferido	- 49.45	237.68
Deferred amounts Decrease	Cancelación de Monto Diferido	- 16,189.74	84,281.09
Restoration of Balance	Restitución de Saldo	-	-
Ending Balance	Saldo Final de los Montos Diferidos	7,786,923.46	37,650,961.35

Beginning Balance	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	252,312,870.30	1,211,916,542.34
Additional Loans Assigned	Créditos adicionales asignados	-	-
Scheduled Amortization	Pagos de principal programados	- 357,678.12	1,785,496.07
Partial Prepayments	Pre-pagos de principal	- 160,733.92	834,798.60
Total Prepayments	Principal totales	- 713,631.86	3,707,316.22
Foreclosed Properties	Adjudicaciones / Daciones	- 495,160.61	2,558,717.93
Non Eligible Departing Loans	Creditos Salientes No Elegibles	-	-
Restoration of Balance	Restitución de Saldo	571.26	2,840.96
Cancellation of Balance	Cancelación de Saldo	-	-
Ending Balance	Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	250,586,237.05	1,203,032,054.48

<b>Total Ending Balance</b>	<b>Saldo Final Total de los Créditos Hipotecarios</b>	<b>258,373,160.51</b>	<b>1,240,683,015.83</b>
-----------------------------	---	-----------------------	-------------------------

<b>Total Deposits</b>	<b>Total de Depósitos</b>		<b>\$ 13,303,216.88</b>
-----------------------	---------------------------	--	-------------------------

**APLICACION TOTAL/ TOTAL AMOUNTS APPLIED**

Interests	Intereses	792,931.21	3,955,773.21
Scheduled Amortizations	Pagos de principal programados	357,678.12	1,785,496.07
Administration Fee	Comisión por administración	92,578.32	462,037.03
Insurance Premiums Collected	Primas cobradas Seguros Vida, Daños, Adicional y Conservación	193,398.32	964,993.84
VAT over Property Insurance Premium	Iva Seguros Daños	2,419.63	12,069.80
SWAP Premium	Prima Swap	55,016.26	274,393.38
Partial Prepayments	Pre-pagos de principal	160,733.92	834,798.60
Total Prepayments	Principal totales	713,681.31	3,707,553.90
Maintenance Fee	Cuota de Mantenimiento	-	-
Late Fees	Penas por Mora	34,330.83	170,043.34
VAT over Late Fees	IVA de Pena por Mora	5,492.93	27,206.93
Late Fees Write Off	Cancelación de Pena Moratoria	- 5,018.78	25,084.87
VAT cancelled over Late Fees	Cancelación de Iva de Pena por Mora	- 803.01	4,013.58
Sale of Properties	Recuperación por venta de viviendas	-	1,368,974.60
Claims Over Life Insurance	Seguros de Vida Reclamados	-	-
Mortgage Insurance	Seguro Hipotecario	-	211,139.20
Premium Refunds	Devolución de primas por cancelación de garantías	-	-
Costs Associated with mortgage cancellation	Trámites por cancelación de Hipoteca	-	-
Other	Otros Cargos	318.28	1,650.32
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	-	-
Solution Products Applied	PS-4	- 61,764.32	318,284.32
<b>TOTAL AMOUNTS APPLIED</b>	<b>APLICACION TOTAL</b>		<b>13,428,747.45</b>

**COBRANZA PENDIENTE DE PAGO**

Beginning Balance of Identified Outstanding Amounts	Saldo Inicial Montos Identificados no pagados	\$ 1,367,756.34
Identified Outstanding Amounts for the Period	Montos identificados no pagados del periodo	\$ 57,682.00
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	\$ 1,425,438.34

**SALDOS A FAVOR DEL ACREDITADO**

Beginning Balance in Favor of Borrower	Saldo Inicial a Favor del Acreditado	\$ 4,091,847.63
Ending Balance in Favor of Borrower	Saldo Final a Favor del Acreditado	\$ 4,642,039.96
Favorable balance applied	Saldo a Favor aplicado	-\$ 550,192.33

**COBERTURA SWAP**

Swap Transfers	Ejercicio Recibido de Swap	110,845.41
----------------	----------------------------	------------

TOTAL DISPONIBLE

13,481,910.86

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**

Oct-14

TRUST 253936

**GASTOS DEL PERIODO / MONTHLY EXPENSES**

REINBURSEMENT		UDIS	PESOS
GASTOS REEMBOLSOS / EXPENSES	Servicing Fee	270,889.86	1,413,086.41
	VAT over Servicing Fee		226,093.83
	Life and Property Insurance Premiums Paid		803,219.34
	SWAP premium paid		343,091.28
	Period's SWAP exercised with SHF		-110,845.41
	Mortgage Insurance		365,616.05
	Claims over Property Insurance		0.00
	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		56,747.28
	Excluded Amounts		0.00
	Maintenance Fee		0.00
	Collection Expenses		0.00
	Refund collected amount that haven't proceed		54,730.70
	Other expenses		185,775.00
	<b>TOTAL EXPENSES</b>		<b>3,337,514.48</b>
	Period's SWAP exercised with SHF		110,845.41
	<b>TOTAL EXPENSES FOR APPLY</b>		<b>3,448,359.89</b>
	Comisión por Administración		
	IVA comisión por administración		
	Primas Pagadas de Seguros Vida, Daños		
	Prima SWAP Pagada		
	Ejercicio del periodo con SHF		
	Seguro Crédito a la Vivienda (SCV)		
	Seguros Daños Reclamados		
	Trámites por Cancelación de Hipoteca		
	Cheque devuelto		
	Comisión por Cheque devuelto		
	Iva de comisión de Cheque devuelto		
	Transferencia a favor de otro acreditado		
	Devolución al cliente por sobrantes en liquidación de crédito		
	Cantidad excluida anterior a fecha de corte		
	Cuotas de Mantenimiento		
	Gastos de cobranza		
	Devolución por depósitos que no correspondían		
	Otros gastos		
	<b>TOTAL DE GASTOS REEMBOLSABLES A PATRIMONIO</b>		<b>3,337,514.48</b>
	Ejercicio del Periodo con SHF		110,845.41
	<b>TOTAL DE GASTOS PARA APLICAR</b>		<b>3,448,359.89</b>

**CARLOS ALBERTO TAMEZ GAYTÁN**  
**SUBDIRECTOR DE RELACION CON CLIENTES**

octubre-2014  
PAST DUE BUCKETS

UDIS

Status de Créditos ( <u>ATRASOS</u> )	TOTAL			SALEN Y NO APLICA				PERMANECEN	
	#	Saldo Insoluto Total de Principal (UDI)	% del Portafolio	CARTERA VIGENTE		CARTERA VENCIDA		CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO SOLUCIÓN	
				#	Saldo Insoluto Total de Principal (UDI)	#	Saldo Insoluto Total de Principal (UDI)	#	Saldo Insoluto Total de Principal (UDI)
0	1144	62,799,609.96	24.31%	1089	59,291,869.97			55	3,507,739.99
1	438	26,670,167.30	10.32%	392	23,485,157.78			46	3,185,009.52
2	126	8,360,496.28	3.24%	106	6,834,424.43			20	1,526,071.85
3	92	5,893,321.95	2.28%	77	4,564,738.87			15	1,328,583.08
4	45	2,918,948.40	1.13%			34	1,986,667.34	11	932,281.06
5	56	3,554,467.15	1.38%			40	2,494,251.00	16	1,060,216.15
6	33	2,087,076.56	0.81%			21	1,375,920.34	12	711,156.22
MORE	1979	146,089,072.91	56.54%			1150	81,040,808.46	829	65,048,264.45
TOTAL	3913	258,373,160.51	100.00%	1664	94,176,191.05	1245	86,897,647.14	1004	77,299,322.32

**TRUST 253936**  
oct-13

**ADJUDICACIONES / DACIONES**

Crédito	Saldo (UDIS)	Valor Contable (Pesos)
119488	27,498.51	\$170,912.54
120414	64,069.78	\$237,762.42
120816	87,443.31	\$246,042.26
120959	64,267.92	\$221,823.72
121199	113,336.68	\$283,200.36
121501	90,730.04	\$272,583.20
123128	64,004.11	\$253,000.00
<b>Total</b>	<b>511,350.35</b>	<b>1,685,324.50</b>

**RECUPERACIÓN POR VENTA DE VIVIENDAS**

Crédito	Importe de venta (Pesos)	Total de Gastos	Total de Ingresos al Fideicomiso
603252423	195,000.00	\$57,061.47	\$137,938.53
603248989	175,000.00	\$69,258.65	\$105,741.35
603249136	175,000.00	\$36,629.42	\$138,370.58
122428	244,338.00	\$17,657.21	\$226,680.79
603251695	180,000.00	\$36,840.56	\$143,159.44
121830	425,000.00	\$29,685.56	\$395,314.44
119033	244,750.00	\$22,980.53	\$221,769.47
<b>Total</b>		<b>\$22,980.53</b>	<b>\$1,368,974.60</b>

**RECUPERACIÓN DE GARANTÍAS (SEGURO HIPOTECARIO)**

Crédito	Fecha de Pago	Importe
118472	24-oct-14	\$48,893.63
119018	13-oct-14	\$20,548.39
118505	13-oct-14	\$25,250.03
118843	13-oct-14	\$7,533.97
120426	13-oct-14	\$17,457.96
119105	13-oct-14	\$13,123.38
118479	13-oct-14	\$9,580.93
118888	13-oct-14	\$21,695.68
118907	13-oct-14	\$5,523.55
118657	10-Jul-14	\$41,531.68
<b>Total</b>		<b>\$211,139.20</b>

*Handwritten signature*

*Handwritten signature*

CARLOS ALBERTO TAMEZ GAYTÁN  
SUBDIRECTOR DE RELACIÓN CON CLIENTES