

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

Reporte de aplicación de cobranza del 02 de Mayo al 01 de Junio de 2014

Fideicomiso 364

Moneda Origen Pesos

SALDOS CARTERA / PORT BAL

Beginning Balance	Saldo Inicial de los Montos Diferidos	162,199.03	855,217.66
Deferred amounts Increase	Incremento Montos Diferidos	-	-
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	162,199.03	855,217.66

Beginning Balance	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	79,755,670.82	397,472,058.81
Additional Loans Assigned	Créditos adicionales asignados	-	-
Scheduled Amortization	Pagos de principal programados	- 136,338.59	- 683,533.35
Partial Prepayments	Pre-pagos de principal	- 103,269.50	- 530,059.78
Total Prepayments	Principal totales	- 582,078.73	- 2,992,028.82
Foreclosed Properties	Adjudicaciones / Daciones	- 107,524.37	- 547,497.15
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	78,826,459.63	392,718,939.71

Total Ending Balance	Saldo Final Total de los Créditos Hipotecarios	78,988,658.66	393,574,157.37
-----------------------------	---	----------------------	-----------------------

Total Deposits	Total de Depósitos		7,520,656.47
-----------------------	---------------------------	--	---------------------

APLICACION TOTAL/ TOTAL AMOUNTS APPLIED

Interests	Intereses	381,654.00	1,909,746.09
Scheduled Amortizations	Pagos de principal programados	136,338.59	683,533.35
Administration Fee	Comisión por administración	76,131.85	380,663.36
Insurance Premiums Collected	Primas cobradas Seguros Vida, Daños, Adicional y Conservación	34,151.93	171,169.22
VAT over Property Insurance Premium	Iva Seguros Daños	923.58	4,563.79
SWAP Premium	Prima Swap	55,821.08	278,533.48
SWAP Transfers	Ejercicio Swap	-	-
Partial Prepayments	Pre-pagos de principal	103,269.50	530,059.78
Total Prepayments	Principal totales	582,078.73	2,992,028.82
Maintenance Fee	Cuota de Mantenimiento	-	-
Late Fees	Penal por Mora	6,695.94	33,087.49
Late Fees Write Off	Cancelación de Pena Moratoria	- 70.55	- 356.28
Sale of Properties	Recuperación por venta de viviendas	-	173,109.02
Claims Over Life Insurance	Seguros de Vida Reclamados	-	-
Mortgage Insurance	Seguro Hipotecario	-	232,558.95
Costs Associated with mortgage cancelation	Trámites por cancelación de Hipoteca	-	-
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	-	-
Collection Expenses	Gastos de cobranza	-	-
Other charges	Otros Cargos	-	-
Amounts Distributed in previously periods	Cantidades Distribuidas en periodos anteriores	-	-
Excluded Amounts	Cantidad excluida anterior a fecha de corte	-	-
Support Programs	PS-3	- 6.16	- 29.59
Support Programs	PS-4	-	-
TOTAL AMOUNTS APPLIED	APLICACION TOTAL		7,388,667.48

COBRANZA PENDIENTE DE PAGO

Beginning Balance of Identified Outstanding Amounts	Saldo Inicial Montos Identificados no pagados		\$1,492,787.16
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		\$1,492,787.16

SALDOS A FAVOR DEL ACREDITADO

Beginning Balance in Favor of Borrower	Saldo Inicial a Favor del Acreditado		868,276.94
Ending Balance in Favor of Borrower	Saldo Final a Favor del Acreditado		991,111.94
Favorable balance applied	Saldo a Favor aplicado	-	122,835.00

COBERTURA SWAP

Swap Transfers	Ejercicio Recibido de Swap		61,465.72
----------------	----------------------------	--	-----------

TOTAL DISPONIBLE

7,450,133.20

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
May-14

TRUST 364

GASTOS DEL PERIODO / MONTHLY EXPENSES		UDIS	PESOS
Servicing Fee	Comisión por Administración	99,897.34	511,686.25
VAT over Servicing Fee	IVA comisión por administración		81,869.80
Life and Property Insurance Premiums Paid	Primas Pagadas de Seguros Vida, Daños		237,062.85
SWAP premium paid	Prima SWAP Pagada		283,083.03
Period's SWAP exercised with SHF	Ejercicio del periodo con SHF		-61,465.72
GPI Exercise Bal	Seguro Crédito a la Vivienda (SCV)		234,595.81
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 trasnfers 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		8,936.15
Excluded Amounts	Cantidad excluida anterior a fecha de corte		0.00
Maintenance Fee	Cuotas de Mantenimiento		0.00
Collection Expenses	Gastos de cobranza		5,998.15
Refund collected amount that haven't proceed	Devolución por depósitos que no correspondían		0.00
Other expenses	Otros gastos		0.00
TOTAL EXPENSES	TOTAL DE GASTOS REEMBOLSABLES A PATRIMONIO		1,301,766.32
Period's SWAP exercised with SHF	Ejercicio del Periodo con SHF		61,465.72
TOTAL EXPENSES FOR APPLY	TOTAL DE GASTOS PARA APLICAR		1,363,232.04


CARLOS ALBERTO TAMEZ GAYTAN
GERENTE DE INFORMACIÓN DE PORTAFOLIOS

BALANCE DISTRIBUTION BY CURRENT AND DEFAULTED

<u>CURRENT BALANCE</u>	<u>UDIS</u>
Beg Value	39,824,406.48
Added Balance (Support Programs)	0.00
Tot Prepay Applied	489,887.54
Partial Prepay Applied	49,470.90
Scheduled Amortization Applied	103,828.93
Restoration of Balance	0.00
Ending Value Before New Defaulted Loans	39,181,219.11
New Defaulted Loans	267,644.48
Current Ending Value	38,913,574.63
<u>DEFAULTED BALANCE</u>	
Beg Value	40,093,463.37
New Defaulted Loans	267,644.48
Added Balance (Support Programs)	0.00
Tot Prepay Applied	92,191.19
Partial Prepay Applied	53,798.60
Scheduled Amortization Applied	32,509.66
Restoration of Balance	0.00
Claims over Life Insurance	0.00
Foreclosed Properties	107,524.37
Defaulted Ending Value	40,075,084.03
Total Value	78,988,658.66

**Mayo-2014
PAST DUE BUCKETS**

	CURRENT BALANCE	#	UDIS	%
0		494	28,891,583.98	36.58%
1		149	8,898,257.63	11.27%
2		35	2,020,240.38	2.56%
3		36	2,270,322.84	2.87%
4		16	1,033,099.64	1.31%
5		15	898,395.32	1.14%
6		9	472,319.70	0.60%
MORE		519	34,504,439.17	43.68%
TOTAL		1273	78,988,658.66	100.00%

TRUST 364

May-14

Comentarios Relevantes

ADJUDICACIONES / DACIONES

Crédito	Saldo deCapital (UDIS)
48724	57,735.96
49058	49,788.41
Total	107,524.37

SEGURO HIPOTECARIO

Crédito	Fecha de Pago	Importe
48976	27/05/2014	\$ 98,383.32
49081	27/05/2014	\$ 134,175.63
TOTAL		\$ 232,558.95

RECUPERACIÓN POR VENTA DE VIVIENDAS

Número de Crédito	Saldo de liquidación	Importe de Venta	Total de Gastos	Total de Ingresos al
47824	\$320,971.00	\$ 240,000.00	\$ 66,890.98	173,109.02
			TOTAL \$	173,109.02

Nota: La venta de vivienda corresponde al mes de abril 2014. El detalle se incluyó en el reporte de dicho mes, sin embargo el flujo no se reportó dentro de los depósitos al fideicomiso, por lo que se incluye en este mes para su correcta distribución.

CARLOS ALBERTO TAMEZ GAYTAN
GERENTE DE INFORMACION DE PORTAFOLIOS