

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

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

Fideicomiso 364

Moneda Origen Pesos

SALDOS CARTERA / PORT BAL

Beginning Balance	Saldo Inicial de los Montos Diferidos	197,191.96	1,035,614.41
Deferred amounts Increase	Incremento Montos Diferidos	7,085.57	36,793.09
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	204,277.53	1,072,407.50

Beginning Balance	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	75,816,284.93	377,300,189.70
Additional Loans Assigned	Créditos adicionales asignados	-	-
Scheduled Amortization	Pagos de principal programados	- 116,500.66	- 587,848.74
Partial Prepayments	Pre-pagos de principal	-	-
Total Prepayments	Principal totales	- 176,814.42	- 925,106.74
Foreclosed Properties	Adjudicaciones / Daciones	- 291,226.99	- 1,505,931.55
Non Eleggible Departing Loans	Creditos Salientes No Elegibles	-	-
Restoration of Balance	Restitución de Saldo	-	-
Cancellation of Balance	Cancelación de Saldo	-	-
Ending Balance	Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	75,231,742.86	374,281,302.67

Total Ending Balance	Saldo Final Total de los Créditos Hipotecarios	75,436,020.39	375,353,710.17
-----------------------------	---	----------------------	-----------------------

Total Deposits	Total de Depósitos		5,039,241.59
-----------------------	---------------------------	--	---------------------

APLICACION TOTAL/ TOTAL AMOUNTS APPLIED

Interests	Intereses	326,125.33	1,642,005.61
Scheduled Amortizations	Pagos de principal programados	116,500.66	587,848.74
Administration Fee	Comisión por administración	65,569.82	329,832.22
Insurance Premiums Collected	Primas cobradas Seguros Vida, Daños, Adicional y Conservación	29,362.39	147,967.26
VAT over Property Insurance Premium	Iva Seguros Daños	360.36	1,814.39
SWAP Premium	Prima Swap	47,895.49	240,619.33
SWAP Transfers	Ejercicio Swap	-	-
Partial Prepayments	Pre-pagos de principal	-	-
Total Prepayments	Principal totales	- 176,814.42	- 925,106.74
Maintenance Fee	Cuota de Mantenimiento	-	-
Late Fees	Penas por Mora	4,068.38	20,474.57
VAT charged over Late Fee	Iva de Pena por Mora	650.94	3,275.93
Late Fees Write Off	Cancelación de Pena por Mora	- 121.93	- 612.52
VAT cancelled over Late fee	Iva cancelado de Pena por Mora	- 19.51	- 98.00
Sale of Properties	Recuperación por venta de viviendas	-	407,639.14
Claims Over Life Insurance	Seguros de Vida Reclamados	-	-
Mortgage Insurance	Seguro Hipotecario	-	-
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	-	-
Support Programs	PS-4	- 7,085.57	- 36,793.09
TOTAL AMOUNTS APPLIED	APLICACION TOTAL		4,269,080.32

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		962,871.88
Ending Balance in Favor of Borrower	Saldo Final a Favor del Acreditado		1,727,976.43
Favorable balance applied	Saldo a Favor aplicado	-	765,104.55

COBERTURA SWAP

Swap Transfers	Ejercicio Recibido de Swap		118,524.18
----------------	----------------------------	--	------------

TOTAL DISPONIBLE 4,387,604.50



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
 nov-14

TRUST 364

<u>GASTOS DEL PERIODO / MONTHLY EXPENSES</u>		UDIS	PESOS
Service Fee	Comisión por Administración	95,016.85	499,776.54
VAT over Servicing Fee	IVA comisión por administración		79,964.25
Life and Property Insurance Premiums Paid	Primas Pagadas de Seguros Vida, Daños		229,531.71
SWAP premium paid	Prima SWAP Pagada		263,213.02
Period's SWAP exercised with SHF	Ejercicio del periodo con SHF		-118,524.18
GPI Exercise Bal	Seguro Crédito a la Vivienda (SCV)		219,693.21
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
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		19,932.35
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		1,193,586.90
Period's SWAP exercised with SHF	Ejercicio del Periodo con SHF		118,524.18
TOTAL EXPENSES FOR APPLY	TOTAL DE GASTOS PARA APLICAR		1,312,111.08

R 

 CARLOS ALBERTO TAMEZ GAYTAN
 GERENTE DE INFORMACIÓN DE PORTAFOLIOS

BALANCE DISTRIBUTION BY CURRENT AND DEFAULTED

<u>CURRENT BALANCE</u>	<u>UDIS</u>
Beg Value	36,103,274.24
Added Balance (Support Programs)	2,421.34
Tot Prepay Applied	123,114.21
Partial Prepay Applied	0.00
Scheduled Amortization Applied	97,739.32
Restoration of Balance	0.00
Ending Value Before New Defaulted Loans	35,884,842.05
New Defaulted Loans	264,444.00
Current Ending Value	35,620,398.05
<u>DEFAULTED BALANCE</u>	
Beg Value	39,910,202.65
New Defaulted Loans	264,444.00
Added Balance (Support Programs)	4,664.23
Tot Prepay Applied	53,700.21
Partial Prepay Applied	0.00
Scheduled Amortization Applied	18,761.34
Restoration of Balance	0.00
Claims over Life Insurance	0.00
Foreclosed Properties	291,226.99
Defaulted Ending Value	39,815,622.34
Total Value	75,436,020.39

noviembre-2014
 PAST DUE BUCKETS

	<u>CURRENT BALANCE</u>	#	UDIS	%
0		437	24,857,690.50	33%
1		152	8,762,286.02	12%
2		46	2,718,789.59	4%
3		39	2,189,129.95	3%
4		18	1,031,595.75	1%
5		13	797,535.69	1%
6		7	673,297.16	1%
MORE		518	34,405,695.73	46%
TOTAL		1230	75,436,020.39	100%

TRUST 364

nov-14

Comentarios Relevantes

ADJUDICACIONES / DACIONES

Crédito	Saldo de Capital (UDIS)	Valor Contable (PESOS)
48757	58,461.57	\$293,000.00
48769	58,323.51	\$215,333.34
48771	57,290.91	\$219,333.34
48853	58,767.79	\$196,000.00
48856	58,383.21	\$174,666.66
Total	291,226.99	\$1,098,333.34

RECUPERACIÓN POR VENTA DE VIVIENDAS

Número de Crédito	Importe de Venta (Pesos)	Total de Gastos	Total de Ingresos al Fideicomiso
47798	\$365,000.00	\$82,434.12	\$282,565.88
48951	\$164,900.00	\$39,826.74	\$125,073.26
		TOTAL	\$407,639.14



CARLOS ALBERTO TAMEZ GAYTAN
GERENTE DE INFORMACION DE PORTAFOLIOS