

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

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

Fideicomiso 364

Moneda Origen Pesos

SALDOS CARTERA / PORT BAL

Beginning Balance	Saldo Inicial de los Montos Diferidos	204,277.53	1,072,407.50
Deferred amounts Increase	Incremento Montos Diferidos	29,971.72	157,679.93
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	234,249.25	1,230,087.43

Beginning Balance	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	75,231,742.86	374,281,302.67
Additional Loans Assigned	Créditos adicionales asignados	-	-
Scheduled Amortization	Pagos de principal programados	- 132,554.40	- 669,813.94
Partial Prepayments	Pre-pagos de principal	- 84,698.69	- 446,483.85
Total Prepayments	Principal totales	- 620,791.47	- 3,270,176.07
Foreclosed Properties	Adjudicaciones / Daciones	-	-
Non Eligible Departing Loans	Creditos Salientes No Elegibles	-	-
Restoration of Balance	Restitución de Saldo	139.20	668.62
Cancellation of Balance	Cancelación de Saldo	- 17,960.75	- 91,798.53
Ending Balance	Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	74,375,876.75	369,803,698.90

Total Ending Balance	Saldo Final Total de los Créditos Hipotecarios	74,610,126.00	371,033,786.33
-----------------------------	---	----------------------	-----------------------

Total Deposits	Total de Depósitos		6,693,262.03
-----------------------	---------------------------	--	---------------------

APLICACION TOTAL/ TOTAL AMOUNTS APPLIED

Interests	Intereses	379,219.18	1,913,210.81
Scheduled Amortizations	Pagos de principal programados	132,554.40	669,813.94
Administration Fee	Comisión por administración	73,269.19	369,125.65
Insurance Premiums Collected	Primas cobradas Seguros Vida, Daños, Adicional y Conservación	34,845.99	176,029.30
VAT over Property Insurance Premium	Iva Seguros Daños	434.93	2,196.88
SWAP Premium	Prima Swap	52,488.71	263,988.81
SWAP Transfers	Ejercicio Swap	-	-
Partial Prepayments	Pre-pagos de principal	84,698.69	446,483.85
Total Prepayments	Principal totales	620,791.47	3,270,176.07
Maintenance Fee	Cuota de Mantenimiento	-	-
Late Fees	Penal por Mora	4,794.34	24,187.66
VAT charged over Late Fee	Iva de Penal por Mora	767.09	3,870.03
Late Fees Write Off	Cancelación de Penal por Mora	94.95	498.78
VAT cancelled over Late fee	Iva cancelado de Penal por Mora	15.19	79.80
Sale of Properties	Recuperación por venta de viviendas	-	357,172.35
Claims Over Life Insurance	Seguros de Vida Reclamados	-	-
Mortgage Insurance	Seguro Hipotecario	-	89,668.18
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	- 29,971.72	- 157,679.93
TOTAL AMOUNTS APPLIED	APLICACION TOTAL		7,428,822.18

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		3,334.00
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		\$1,496,121.16

SALDOS A FAVOR DEL ACREDITADO

Beginning Balance in Favor of Borrower	Saldo Inicial a Favor del Acreditado		1,727,976.43
Ending Balance in Favor of Borrower	Saldo Final a Favor del Acreditado		1,018,752.38
Favorable balance applied	Saldo a Favor aplicado		709,224.05

COBERTURA SWAP

Swap Transfers	Ejercicio Recibido de Swap		138,544.22
----------------	----------------------------	--	------------

TOTAL DISPONIBLE

7,564,032.40

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 364

<u>GASTOS DEL PERIODO / MONTHLY EXPENSES</u>		UDIS	PESOS
Reimbursable	Comisión por Administración	94,295.03	498,256.33
Reimbursable	IVA comisión por administración		79,721.01
Reimbursable	Primas Pagadas de Seguros Vida, Daños		228,735.45
Reimbursable	Prima SWAP Pagada		262,918.61
Reimbursable	Ejercicio del periodo con SHF		-138,544.22
Reimbursable	Seguro Crédito a la Vivienda (SCV)		219,089.27
Reimbursable	Seguros Daños Reclamados		0.00
Reimbursable	Trámites por Cancelación de Hipoteca		0.00
Reimbursable	Cheque devuelto		0.00
Reimbursable	Comisión por Cheque devuelto		0.00
Reimbursable	Iva de comisión de Cheque devuelto		0.00
Reimbursable	Transferencia a favor de otro acreditado		0.00
Reimbursable	Devolución al cliente por sobrantes en liquidación de crédito		0.00
Reimbursable	Cantidad excluida anterior a fecha de corte		40,644.79
Reimbursable	Cuotas de Mantenimiento		0.00
Reimbursable	Gastos de cobranza		0.00
Reimbursable	Devolución por depósitos que no correspondían		69,617.16
Reimbursable	Otros gastos		0.00
TOTAL EXPENSES	TOTAL DE GASTOS REEMBOLSABLES A PATRIMONIO		1,260,438.40
Reimbursable	Ejercicio del Periodo con SHF		138,544.22
TOTAL EXPENSES FOR APPLY	TOTAL DE GASTOS PARA APLICAR		1,398,982.62

MAURICIO CRUZ LOPEZ
DIRECTOR DE ADMINISTRACIÓN

BALANCE DISTRIBUTION BY CURRENT AND DEFAULTED

	<u>CURRENT BALANCE</u>	<u>UDIS</u>
Beg Value		35,620,398.05
Added Balance (Support Programs)		29,971.72
Tot Prepay Applied		563,961.39
Partial Prepay Applied		44,675.90
Scheduled Amortization Applied		110,549.56
Restoration of Balance		139.20
Ending Value Before New Defaulted Loans		34,931,322.12
New Defaulted Loans		54,992.82
	Current Ending Value	34,876,329.30
	<u>DEFAULTED BALANCE</u>	
Beg Value		39,815,622.34
New Defaulted Loans		54,992.82
Added Balance (Support Programs)		
Tot Prepay Applied		56,830.08
Partial Prepay Applied		40,022.79
Scheduled Amortization Applied		22,004.84
Restoration of Balance		0.00
Cancellation of Balance		17,960.75
Foreclosed Properties		0.00
	Defaulted Ending Value	39,733,796.70
	Total Value	74,610,126.00

diciembre-2014
 PAST DUE BUCKETS

	CURRENT BALANCE	#	UDIS	%
0		465	26,289,234.14	35%
1		131	7,968,926.59	11%
2		33	1,989,961.04	3%
3		31	1,738,295.68	2%
4		21	1,077,664.94	1%
5		13	808,185.64	1%
6		7	394,311.98	1%
MORE		517	34,343,545.99	46%
TOTAL		1218	74,610,126.00	100%

TRUST 364

dic-14

Comentarios Relevantes

SEGURO HIPOTECARIO

Crédito	Fecha de Pago	Importe
49029	26-Dec-2014	\$ 89,668.18
TOTAL		\$ 89,668.18

RECUPERACIÓN POR VENTA DE VIVIENDAS

Número de Crédito	Importe de Venta (Pesos)	Total de Gastos	Total de Ingresos al Fideicomiso
219172	\$157,000.00	\$29,133.94	\$127,866.06
49033	\$292,000.00	\$62,693.71	\$229,306.29
TOTAL		\$	\$357,172.35


MAURICIO CRUZ LOPEZ
DIRECTOR DE ADMINISTRACIÓN