

Reporte de aplicación de cobranza del 02 de Julio al 01 de Agosto de 2013

Fideicomiso 364

Moneda Origen Pesos

SALDOS CARTERA / PORT BAL

Beginning Balance	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	86,800,068.13	422,834,506.35
Additional Loans Assigned	Créditos adicionales asignados	-	-
Scheduled Amortization	Pagos de principal programados	- 151,724.91	- 151,724.91
Partial Prepayments	Pre-pagos de principal	- 162,891.47	- 162,891.47
Total Prepayments	Principal totales	- 532,035.02	- 532,035.02
Foreclosed Properties	Adjudicaciones / Daciones	- 164,024.74	- 164,024.74
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	85,789,391.99	421,823,830.21

Total Ending Balance	Saldo Final Total de los Créditos Hipotecarios	85,789,391.99	421,823,830.21
-----------------------------	---	----------------------	-----------------------

Total Deposits	Total de Depósitos		8,726,237.91
-----------------------	---------------------------	--	---------------------

APLICACION TOTAL/ TOTAL AMOUNTS APPLIED

Interests	Intereses	500,917.19	2,419,877.89
Scheduled Amortizations	Pagos de principal programados	151,724.91	734,454.84
Administration Fee	Comisión por administración	96,412.73	465,366.07
Insurance Premiums Collected	Primas cobradas Seguros Vida, Daños, Adicional y Conservación	44,997.35	217,739.34
VAT over Property Insurance Premium	Iva Seguros Daños	557.49	2,698.18
SWAP Premium	Prima Swap	73,044.19	352,089.84
SWAP Transfers	Ejercicio Swap	-	-
Partial Prepayments	Pre-pagos de principal	162,891.47	805,967.76
Total Prepayments	Principal totales	532,035.02	2,632,793.55
Maintenance Fee	Cuota de Mantenimiento	-	-
Late Fees	Pena por Mora	8,580.20	41,104.10
Late Fees Write Off	Cancelación de Pena por Mora	- 20.61	- 101.72
Sale of Properties	Recuperación por venta de viviendas	-	212,878.81
Claims Over Life Insurance	Seguros de Vida Reclamados	-	-
Mortgage Insurance	Seguro Hipotecario	-	1,887,131.82
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	-	-
Other charges	Otros Cargos	0.27	1.20
Amounts Distributed in previously periods	Cantidades Distribuidas en periodos anteriores	-	-
Excluded Amounts	Cantidad excluida anterior a fecha de corte	-	-
TOTAL AMOUNTS APPLIED	APLICACION TOTAL		9,772,001.68

COBRANZA PENDIENTE DE PAGO

Beginning Balance of Identified Outstanding Amounts	Saldo Inicial Montos Identificados no pagados		\$1,485,368.16
Identified Outstanding Amounts for the Period	Montos identificados no pagados del periodo		17,944.23
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		\$1,503,312.39

SALDOS A FAVOR DEL ACREDITADO

Beginning Balance in Favor of Borrower	Saldo Inicial a Favor del Acreditado		1,218,290.24
Ending Balance in Favor of Borrower	Saldo Final a Favor del Acreditado		332,088.44
Favorable balance applied	Saldo a Favor aplicado		886,201.80

COBERTURA SWAP

Swap Transfers	Ejercicio Recibido de Swap		102,175.47
----------------	----------------------------	--	------------

TOTAL DISPONIBLE 9,856,232.92


 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

Jul-13

TRUST 364

GASTOS DEL PERIODO / MONTHLY EXPENSES

	UDIS	PESOS
GASTOS, REEMBOLSOS / EXPENSES		
GASTOS, REEMBOLSOS / EXPENSES		
Reimbursment		
Service Fee		
VAT over Servicing Fee		536,845.62
Life and Property Insurance Premiums Paid		85,895.30
SWAP premium paid		253,375.14
Period's SWAP exercised with SHF		460,654.79
GPI Exercise Bal		-102,175.47
Claims over Property Insurance		250,553.50
Costs Associated with mortgage cancellation		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		0.00
Excluded Amounts		0.00
Maintenance Fee		0.00
Collection Expenses		0.00
Refund collected amount that haven't proceed		0.00
Other expenses		0.00
TOTAL EXPENSES		1,366.59
Period's SWAP exercised with SHF		1,486,515.48
TOTAL EXPENSES FOR APPLY		102,175.47
TOTAL DE GASTOS PARA APLICAR		1,588,690.95
Comisión por Administración	108,500.09	
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 recuperación		
Devolución por depósitos que no correspondían		
Otros gastos (1)		
TOTAL DE GASTOS REEMBOLSABLES A PATRIMONIO		1,486,515.48
Ejercicio del Periodo con SHF		102,175.47
TOTAL DE GASTOS PARA APLICAR		1,588,690.95

(1) Ajuste por refacturación de seguro de daños de los meses de mayo y junio 2013. El neto del monto refacturado resulto ser mayor al reportado y pagado por lo que el monto excedente se adiciona a los gastos de este mes. A continuación el detalle:

Concepto	Reportado	Real	Ajuste
Seguro Daños Mayo 2013	72,192.52	64,840.98	7,351.54
Seguro Daños Junio 2013	57,398.33	66,116.46	- 8,718.13
TOTAL	-	-	1,366.59



CARLOS ALBERTO TAMEZ GAYTAN
 GERENTE DE INFORMACIÓN DE PORTAFOLIOS

BALANCE DISTRIBUTION BY CURRENT AND DEFAULTED

<u>CURRENT BALANCE</u>	UDIS
Beg Value	46,754,203.56
Added Balance	0.00
Tot Prepay Applied	532,035.02
Partial Prepay Applied	95,382.85
Scheduled Amortization Applied	120,990.44
Restoration of Balance	0.00
Ending Value Before New Defaulted Loans	46,005,795.25
New Defaulted Loans	137,266.12
Current Ending Value	45,868,529.13
<u>DEFAULTED BALANCE</u>	
Beg Value	40,045,864.57
New Defaulted Loans	137,266.12
Tot Prepay Applied	0.00
Partial Prepay Applied	67,508.62
Scheduled Amortization Applied	30,734.47
Restoration of Balance	0.00
Claims over Life Insurance	0.00
Foreclosed Properties	164,024.74
Defaulted Ending Value	39,920,862.86
Total Value	85,789,391.99

**Julio-2013
PAST DUE BUCKETS**

	#	UDIS	%
0	581	34,685,281.76	40.43%
1	145	8,718,990.42	10.16%
2	51	3,271,438.48	3.81%
3	35	2,173,941.68	2.53%
4	14	895,792.79	1.04%
5	18	1,020,443.61	1.19%
6	14	919,343.24	1.07%
MORE	508	34,104,160.01	39.75%
TOTAL	1366	85,789,391.99	100.00%

TRUST 364

Jul-13

Comentarios Relevantes

DEEDS IN LIEU

N° Loan	Balance Udís	164,024.74	UDIS
300000047568	68,293.83		
300000047586	38,596.64		
300000048180	57,134.27		

Recuperación por venta de viviendas

N° Loan	Balance (Udís) at the Deed in lieu	Value of house at sale (Pesos)	Total Expenses	Net Income to the Trust
49044		244,650.00	31,771.19	212,878.81
Total			\$ 212,878.81	

Recuperación de Garantías (Seguro Hipotecario)

Crédito	Fecha de Pago	Importe
47567	11/07/2013	\$ 110,145.04
47819	11/07/2013	\$ 92,964.24
47823	11/07/2013	\$ 101,733.59
47935	11/07/2013	\$ 120,568.95
48202	11/07/2013	\$ 87,854.90
48373	11/07/2013	\$ 82,140.10
48452	11/07/2013	\$ 92,359.86
48459	11/07/2013	\$ 82,454.54
48497	11/07/2013	\$ 67,376.15
48505	11/07/2013	\$ 89,417.81
48856	11/07/2013	\$ 89,962.19
48882	11/07/2013	\$ 87,396.14
48892	11/07/2013	\$ 78,879.34
48896	11/07/2013	\$ 90,705.38
48903	11/07/2013	\$ 85,004.21
48928	11/07/2013	\$ 82,300.64
48958	11/07/2013	\$ 82,357.37
48971	11/07/2013	\$ 91,595.69
48979	11/07/2013	\$ 90,511.55
48986	11/07/2013	\$ 90,964.53
49001	11/07/2013	\$ 90,439.60
Total		\$ 1,887,131.82



CARLOS ALBERTO TAMEZ GAYTAN
GERENTE DE INFORMACION DE PORTAFOLIOS