

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

Reporte de aplicación de cobranza del 02 de Octubre al 01 de Noviembre de 2013

Fideicomiso 364

Moneda Origen Pesos

**SALDOS CARTERA / PORT BAL**

Beginning Balance	Saldo Inicial de los Montos Diferidos	131,917.49	652,639.50
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	131,917.49	652,639.50

Beginning Balance	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	84,273,876.74	414,350,849.14
Additional Loans Assigned	Créditos adicionales asignados	-	-
Scheduled Amortization	Pagos de principal programados	- 128,826.10	- 128,826.10
Partial Prepayments	Pre-pagos de principal	- 253,502.38	- 253,502.38
Total Prepayments	Principal totales	- 160,026.42	- 160,026.42
Foreclosed Properties	Adjudicaciones / Daciones	-	-
Non Eligible 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	83,731,521.84	413,808,494.24

<b>Total Ending Balance</b>	<b>Saldo Final Total de los Créditos Hipotecarios</b>	<b>83,863,439.33</b>	<b>414,461,133.74</b>
-----------------------------	---	----------------------	-----------------------

<b>Total Deposits</b>	<b>Total de Depósitos</b>		<b>5,851,836.01</b>
-----------------------	---------------------------	--	---------------------

**APLICACION TOTAL/ TOTAL AMOUNTS APPLIED**

Interests	Intereses	410,550.11	1,987,335.37
Scheduled Amortizations	Pagos de principal programados	128,826.10	624,869.39
Administration Fee	Comisión por administración	79,915.26	386,421.07
Insurance Premiums Collected	Primas cobradas Seguros Vida, Daños, Adicional y Conservación	36,231.58	175,538.69
VAT over Property Insurance Premium	Iva Seguros Daños	458.97	2,223.93
SWAP Premium	Prima Swap	59,984.30	289,691.86
SWAP Transfers	Ejercicio Swap	-	-
Partial Prepayments	Pre-pagos de principal	253,502.38	1,264,770.06
Total Prepayments	Principal totales	160,026.42	797,448.43
Maintenance Fee	Cuota de Mantenimiento	-	-
Late Fees	Pena por Mora	6,775.19	32,622.39
Late Fees Write Off	Cancelación de Pena por Mora	-	-
Sale of Properties	Recuperación por venta de viviendas	-	346,708.33
Claims Over Life Insurance	Seguros de Vida Reclamados	-	-
Mortgage Insurance	Seguro Hipotecario	-	97,234.10
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	0.11	0.47
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	-	-
<b>TOTAL AMOUNTS APPLIED</b>	<b>APLICACION TOTAL</b>		<b>6,004,864.09</b>

**COBRANZA PENDIENTE DE PAGO**

Beginning Balance of Identified Outstanding Amounts	Saldo Inicial Montos Identificados no pagados		\$1,489,068.16
Identified Outstanding Amounts for the Period	Montos identificados no pagados del periodo		48,651.00
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		\$1,537,719.16

**SALDOS A FAVOR DEL ACREDITADO**

Beginning Balance in Favor of Borrower	Saldo Inicial a Favor del Acreditado		841,244.83
Ending Balance in Favor of Borrower	Saldo Final a Favor del Acreditado		740,167.77
Favorable balance applied	Saldo a Favor aplicado		101,077.06

**COBERTURA SWAP**

Swap Transfers	Ejercicio Recibido de Swap		147,036.59
----------------	----------------------------	--	------------

TOTAL DISPONIBLE

6,103,249.68

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**  
**Oct-13**

TRUST 364

GASTOS DEL PERIODO / MONTHLY EXPENSES

GASTOS, REEMBOLSOS / EXPENSES REINBURSEMENT	UDIS	PESOS
Comisión por Administración	105,507.24	527,583.69
IVA comisión por administración		84,413.39
Primas Pagadas de Seguros Vida, Daños		249,313.37
Prima SWAP Pagada		457,647.93
Ejercicio del periodo con SHF		-147,036.59
Seguro Crédito a la Vivienda (SCV)		243,848.30
Seguros Daños Reclamados		0.00
Trámites por Cancelación de Hipoteca		0.00
Cheque devuelto		0.00
Comisión por Cheque devuelto		0.00
Iva de comisión de Cheque devuelto		0.00
Transferencia a favor de otro acreditado		0.00
Devolución al cliente por sobrantes en liquidación de crédito		0.00
Cantidad excluida anterior a fecha de corte		0.00
Cuotas de Mantenimiento		0.00
Gastos de cobranza		46,541.54
Devolución por depósitos que no correspondían		0.00
Otros gastos		0.00
<b>TOTAL DE GASTOS REEMBOLSABLES A PATRIMONIO</b>		<b>1,462,311.63</b>
Ejercicio del Periodo con SHF		147,036.59
<b>TOTAL DE GASTOS PARA APLICAR</b>		<b>1,609,348.22</b>



CARLOS ALBERTO TAMEZ GAYTÁN  
GERENTE DE INFORMACIÓN DE PORTAFOLIOS

**BALANCE DISTRIBUTION BY CURRENT AND DEFAULTED**

<u>CURRENT BALANCE</u>	<u>UDIS</u>
Beg Value	44,412,185.08
Added Balance (Support Programs)	0.00
Tot Prepay Applied	160,026.42
Partial Prepay Applied	198,590.37
Scheduled Amortization Applied	108,911.45
Restoration of Balance	0.00
Ending Value Before New Defaulted Loans	43,944,656.84
New Defaulted Loans	36,322.17
Current Ending Value	43,908,334.67
<u>DEFAULTED BALANCE</u>	
Beg Value	39,993,609.15
New Defaulted Loans	36,322.17
Added Balance (Support Programs)	0.00
Tot Prepay Applied	0.00
Partial Prepay Applied	54,912.01
Scheduled Amortization Applied	19,914.65
Restoration of Balance	0.00
Claims over Life Insurance	0.00
Foreclosed Properties	0.00
Defaulted Ending Value	39,955,104.66
Total Value	83,863,439.33

**Octubre-2013**  
**PAST DUE BUCKETS**

	<u>CURRENT BALANCE</u>	#	UDIS	%
0		510	30,425,714.14	36.28%
1		178	10,384,710.53	12.38%
2		65	4,190,581.82	5.00%
3		29	1,756,930.51	2.09%
4		17	1,053,608.14	1.26%
5		12	688,272.92	0.82%
6		15	1,010,770.48	1.21%
<b>MORE</b>		513	34,352,850.79	40.96%
<b>TOTAL</b>		<b>1339</b>	<b>83,863,439.33</b>	<b>100.00%</b>

**TRUST 364**

Oct-13

**Comentarios Relevantes**

**Recuperación de Garantías (Seguro Hipotecario)**

Crédito	Fecha de Pago	Importe
49030	17/10/2013	\$97,234.10
<b>TOTAL</b>		<b>\$97,234.10</b>

**Recuperación por Venta de Viviendas**

Número de Crédito	Saldo de liquidación (Pesos)	Importe de Venta (Pesos)	Total de Gastos	Total de Ingresos al Fideicomiso
48192	\$410,233.90	\$160,000.00	\$40,789.48	\$119,210.52
48884	\$446,584.45	\$320,000.00	\$92,502.19	\$227,497.81
<b>TOTAL</b>			<b>\$346,708.33</b>	



**CARLOS ALBERTO TAMEZ GAYTÁN**  
**GERENTE DE INFORMACIÓN DE PORTAFOLIOS**