

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

Reporte de aplicación de cobranza del 02 de Mayo al 01 de Junio de 2013

Fideicomiso 364

Moneda Origen Pesos

SALDOS CARTERA / PORT BAL

Beginning Balance	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	87,894,774.99	426,797,857.64
Additional Loans Assigned	Créditos adicionales asignados	-	-
Scheduled Amortization	Pagos de principal programados	- 135,203.07	- 654,923.49
Partial Prepayments	Pre-pagos de principal	- 80,728.82	- 400,517.48
Total Prepayments	Principal totales	- 452,394.82	- 2,247,808.49
Foreclosed Properties	Adjudicaciones / Daciones	- 60,413.50	- 295,060.32
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	87,166,034.78	423,199,547.86

Total Ending Balance	Saldo Final Total de los Créditos Hipotecarios	87,166,034.78	423,199,547.86
-----------------------------	---	----------------------	-----------------------

Total Deposits	Total de Depósitos		6,860,608.76
-----------------------	---------------------------	--	---------------------

APLICACION TOTAL/ TOTAL AMOUNTS APPLIED

Interests	Intereses	466,134.28	2,250,864.28
Scheduled Amortizations	Pagos de principal programados	135,203.07	654,923.49
Administration Fee	Comisión por administración	86,940.14	419,588.69
Insurance Premiums Collected	Primas cobradas Seguros Vida, Daños, Adicional y Conservación	38,504.50	186,517.07
VAT over Property Insurance Premium	Iva Seguros Daños	487.34	2,360.96
SWAP Premium	Prima Swap	64,713.10	312,028.89
SWAP Transfers	Ejercicio Swap	-	-
Partial Prepayments	Pre-pagos de principal	80,728.82	400,517.48
Total Prepayments	Principal totales	452,394.82	2,247,808.49
Maintenance Fee	Cuota de Mantenimiento	-	-
Late Fees	Pena por Mora	7,113.12	34,113.04
Late Fees Write Off	Cancelación de Pena por Mora	- 22.21	- 110.00
Sale of Properties	Recuperación por venta de viviendas	-	-
Claims Over Life Insurance	Seguros de Vida Reclamados	-	-
Mortgage Insurance	Seguro Hipotecario	-	428,946.97
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	0.09	0.40
Amounts Distributed in previously periods	Cantidades Distribuidas en periodos anteriores	-	-
Excluded Amounts	Cantidad excluida anterior a fecha de corte	-	-
TOTAL AMOUNTS APPLIED	APLICACION TOTAL		6,937,559.76

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		-
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		\$1,485,368.16

SALDOS A FAVOR DEL ACREDITADO


Beginning Balance in Favor of Borrower	Saldo Inicial a Favor del Acreditado		1,108,634.78
Ending Balance in Favor of Borrower	Saldo Final a Favor del Acreditado		1,091,838.37
Favorable balance applied	Saldo a Favor aplicado		16,796.41

COBERTURA SWAP

Swap Transefers	Ejercicio Recibido de Swap		119,524.55
-----------------	----------------------------	--	------------

TOTAL DISPONIBLE

7,057,084.31


 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-13

TRUST 364

GASTOS DEL PERIODO / MONTHLY EXPENSES		UDIS	PESOS
GASTOS, REEMBOLSOS / EXPENSES			
Reinbursement			
Reimbursing Fee			
VAT over Servicing Fee		109,868.47	544,026.69
Life and Property Insurance Premiums Paid			87,044.27
SWAP premium paid			262,567.50
Period's SWAP exercised with SHF			467,901.06
GPI Exercise Bal			-119,524.55
Claims over Property Insurance			259,229.55
Costs Associated with mortgage cancelation			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			1,501,244.52
Period's SWAP exercised with SHF			119,524.55
TOTAL EXPENSES FOR APPLY			1,620,769.07
Comisión por Administración			
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			
TOTAL DE GASTOS REEMBOLSABLES A PATRIMONIO			1,501,244.52
Ejercicio del Periodo con SHF			119,524.55
TOTAL DE GASTOS PARA APLICAR			1,620,769.07

NOTA:

En este mes el importe de Seguro de Daños es estimado, porque no se tiene el importe exacto, ya que aunque todos los créditos están asegurados, la aseguradora no envió el desglose correspondiente. Lo anterior, para que se reserve y se pague la cantidad correcta hasta el próximo mes. El desglose de la cantidad de este mes es como sigue:

Seguro de Vida	190,374.98
Seguro de Daños	72,192.52
Total	262,567.50



CARLOS ALBERTO TAMEZ GAYTAN
GERENTE DE INFORMACIÓN DE PORTAFOLIOS

BALANCE DISTRIBUTION BY CURRENT AND DEFAULTED

<u>CURRENT BALANCE</u>	UDIS
Beg Value	47,853,991.35
Added Balance	0.00
Tot Prepay Applied	394,559.79
Partial Prepay Applied	80,728.82
Scheduled Amortization Applied	112,235.33
Restoration of Balance	0.00
Ending Value Before New Defaulted Loans	47,266,467.41
New Defaulted Loans	386,157.30
Current Ending Value	46,880,310.11
<u>DEFAULTED BALANCE</u>	
Beg Value	40,040,783.64
New Defaulted Loans	386,157.30
Tot Prepay Applied	57,835.03
Partial Prepay Applied	0.00
Scheduled Amortization Applied	22,967.74
Restoration of Balance	0.00
Claims over Life Insurance	0.00
Foreclosed Properties	60,413.50
Defaulted Ending Value	40,285,724.67
Total Value	87,166,034.78

**Abril-2013
PAST DUE BUCKETS**

	<u>CURRENT BALANCE</u>	<u>#</u>	<u>UDIS</u>	<u>%</u>
0		517	30,758,643.64	35.29%
1		218	13,569,887.45	15.57%
2		63	3,763,594.03	4.32%
3		34	2,142,129.09	2.46%
4		18	1,245,045.67	1.43%
5		14	783,109.86	0.90%
6		5	351,238.07	0.40%
MORE		517	34,552,386.97	39.64%
TOTAL		1386	87,166,034.78	100.00%

TRUST 364

May-13

Comentarios Relevantes

DEEDS IN LIEU

N° Loan	Obligor	Balance Udis	60,413.50	UDIS
48375	ROSENDO BAEZ GALEANA	60,413.50		

Recuperación de Garantías (Seguro Hipotecario)

Crédito	Nombre del Acreditado	Fecha de Pago	Importe
48442	FRANCISCA ORTIZ CARBAJAL	15/05/2013	\$ 79,593.78
48457	RIGOBERTO VAZQUEZ FERNANDEZ	15/05/2013	\$ 68,841.21
48909	RAMON GRANADOS HERNANDEZ	15/05/2013	\$ 103,969.78
48970	JOSE IGNACIO FLORES SALAZAR	15/05/2013	\$ 94,972.96
48990	MARIA DE LOURDES TAMEZ GUZMAN	15/05/2013	\$ 81,569.24
Total \$			428,946.97



CARLOS ALBERTO TAMEZ GAYTAN
GERENTE DE INFORMACION DE PORTAFOLIOS