


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

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

		Fideicomiso 364	
		Moneda Origen	Pesos
SALDOS CARTERA / PORT BAL			
Beginning Balance	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	87,166,034.78	423,199,547.86
Additional Loans Assigned	Créditos adicionales asignados	-	-
Scheduled Amortization	Pagos de principal programados	- 138,529.24	- 138,529.24
Partial Prepayments	Pre-pagos de principal	- 59,313.90	- 59,313.90
Total Prepayments	Principal totales	- 109,563.80	- 109,563.80
Foreclosed Properties	Adjudicaciones / Daciones	- 58,798.68	- 58,798.68
Non Eligible Departing Loans	Creditos Salientes No Elegibles	-	-
Restoration of Balance	Restitución de Saldo	238.97	1,164.11
Cancellation of Balance	Cancelación de Saldo	-	-
Ending Balance	Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	86,800,068.13	422,834,506.35
Total Ending Balance	Saldo Final Total de los Créditos Hipotecarios	86,800,068.13	422,834,506.35
Total Deposits	Total de Depósitos		6,287,157.13
APLICACION TOTAL/ TOTAL AMOUNTS APPLIED			
Interests	Intereses	446,751.64	2,159,056.81
Scheduled Amortizations	Pagos de principal programados	138,529.24	671,898.86
Administration Fee	Comisión por administración	84,852.47	409,638.31
Insurance Premiums Collected	Primas cobradas Seguros Vida, Daños, Adicional y Conservación	34,874.31	169,134.07
VAT over Property Insurance Premium	Iva Seguros Daños	443.28	2,149.85
SWAP Premium	Prima Swap	61,844.69	298,222.41
SWAP Transfers	Ejercicio Swap	-	-
Partial Prepayments	Pre-pagos de principal	59,313.90	293,698.64
Total Prepayments	Principal totales	109,563.80	542,617.90
Maintenance Fee	Cuota de Mantenimiento	-	-
Late Fees	Pena por Mora	6,572.88	31,553.44
Late Fees Write Off	Cancelación de Pena por Mora	- 611.54	- 3,000.99
Sale of Properties	Recuperación por venta de viviendas	-	1,387,431.13
Claims Over Life Insurance	Seguros de Vida Reclamados	-	-
Mortgage Insurance	Seguro Hipotecario	-	271,199.43
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	0.12	0.53
Amounts Distributed in previously periods	Cantidades Distribuidas en periodos anteriores	-	-
Excluded Amounts	Cantidad excluida anterior a fecha de corte	-	-
TOTAL AMOUNTS APPLIED	APLICACION TOTAL		6,233,600.39
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		1,091,838.37
Ending Balance in Favor of Borrower	Saldo Final a Favor del Acreditado		1,218,290.24
Favorable balance applied	Saldo a Favor aplicado		- 126,451.87
COBERTURA SWAP			
Swap Transfers	Ejercicio Recibido de Swap		107,721.71
TOTAL DISPONIBLE			6,341,322.10
 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

Jun-13

TRUST 364

GASTOS DEL PERIODO / MONTHLY EXPENSES		UDIS	PESOS
GASTOS REEMBOLSOS / EXPENSES REINBURSEMENT			
Servicing Fee	Comisión por Administración	108,957.54	539,362.29
VAT over Servicing Fee	IVA comisión por administración		86,297.97
Life and Property Insurance Premiums Paid	Primas Pagadas de Seguros Vida, Daños,		187,305.48
SWAP premium paid	Prima SWAP Pagada		464,614.75
Period's SWAP exercised with SHF	Ejercicio del periodo con SHF		-107,721.71
GPI Exercise Bal	Seguro Crédito a la Vivienda (SCV)		255,240.30
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
Reimbursements 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 recuperación		0.00
Refund collected amount that haven't proceed	Devolución por depósitos que no correspondían		0.00
Other expenses	Otros gastos		0.00
TOTAL EXPENSES	TOTAL DE GASTOS REEMBOLSABLES A PATRIMONIO		1,425,099.08
Period's SWAP exercised with SHF	Ejercicio del Periodo con SHF		107,721.71
Damage Insurance Reserve	Provisión de Seguro de Daños		57,398.33
TOTAL EXPENSES FOR APPLY	TOTAL DE GASTOS PARA APLICAR		1,590,219.12

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	\$	187,305.48
Seguro de Daños	\$	57,398.33
Total	\$	244,703.81



CARLOS ALBERTO TAMEZ GAYTAN
GERENTE DE INFORMACIÓN DE PORTAFOLIOS

BALANCE DISTRIBUTION BY CURRENT AND DEFAULTED

<u>CURRENT BALANCE</u>	UDIS
Beg Value	47,171,669.05
Added Balance	0.00
Tot Prepay Applied	109,563.80
Partial Prepay Applied	59,313.90
Scheduled Amortization Applied	119,523.10
Restoration of Balance	238.97
Ending Value Before New Defaulted Loans	46,883,507.22
New Defaulted Loans	129,303.66
Current Ending Value	46,754,203.56
<u>DEFAULTED BALANCE</u>	
Beg Value	39,994,365.73
New Defaulted Loans	129,303.66
Tot Prepay Applied	0.00
Partial Prepay Applied	0.00
Scheduled Amortization Applied	19,006.14
Restoration of Balance	0.00
Claims over Life Insurance	0.00
Foreclosed Properties	58,798.68
Defaulted Ending Value	40,045,864.57
Total Value	86,800,068.13

Junio-2013
PAST DUE BUCKETS

	<u>CURRENT BALANCE</u>	#	UDIS	%
0		540	32,060,581.67	36.94%
1		172	10,488,077.38	12.08%
2		75	4,910,437.64	5.66%
3		35	2,112,839.93	2.43%
4		21	1,304,901.28	1.50%
5		15	904,438.83	1.04%
6		5	363,916.26	0.42%
MORE		518	34,654,875.14	39.92%
TOTAL		1381	86,800,068.13	100.00%

TRUST 364

Jun-13

Comentarios Relevantes**DEEDS IN LIEU**

N° Loan	Obligor	Balance Udis	UDIS
49007	Edith Rueda Maldonado	58,798.68	58,798.68

Sales of Real State

N° Loan	Balance (Udis) at the Deed in lieu	Value of house at sale (Pesos)	Total Expenses	Net Income to the Trust
47855	107,110.87	157,500.00	12,688.48	144,811.52
47859	104,521.91	157,500.00	28,433.67	129,066.33
48784	95,136.57	370,000.00	51,802.07	318,197.93
48941	358,157.88	350,000.00	120,406.46	229,593.54
49067	202,679.63	581,000.00	15,238.19	565,761.81
			Total \$	1,387,431.13

Recuperación de Garantías (Seguro Hipotecario)

Crédito	Nombre del Acreditado	Fecha de Pago	Importe
48450	María Eugenia Jimenez Diaz	07/06/2013	\$ 85,303.38
48884	Juan Carlos Paredon Lopez	07/06/2013	\$ 103,851.21
48918	Hector Jesus Ortiz Gutierrez	07/06/2013	\$ 82,044.84
		Total \$	271,199.43



CARLOS ALBERTO TAMEZ GAYTAN
GERENTE DE INFORMACION DE PORTAFOLIOS