

PATRIMONIO S.A DE C.V. SOFOM ENR			
Reporte de aplicación de cobranza del 02 de Marzo de 2013 al 01 de Abril de 2013			
		Fideicomiso 234036	
		TRUST 234036	Pesos
SALDOS CARTERA / PORT BAL			
Beginning Balance	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	506,177,980.31	2,444,874,437.66
Additional Loans Assigned	Créditos adicionales asignados	-	-
Scheduled Amortization	Pagos de principal programados	- 709,206.22	- 3,417,218.58
Partial Prepayments	Pre-pagos de principal	- 458,956.58	- 2,258,567.79
Total Prepayments	Principal totales	- 1,251,966.07	- 6,184,622.41
Foreclosed Properties	Adjudicaciones / Daciones	- 678,840.82	- 3,327,508.02
Non ELEGIBLE Departing Loans	Creditos Salientes No Elegibles	-	-
Restoration of Balance	Restitución de Saldo	2,391.00	11,704.63
Cancellation of Balance	Cancelación de Saldo	- 22,508.56	- 104,959.81
Ending Balance	Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	503,058,893.06	2,429,593,265.68
Total Ending Balance	Saldo Final Total de los Créditos Hipotecarios	503,058,893.06	2,429,593,265.68
Total Deposits	Total de Depósitos		24,944,358.08
APLICACION TOTAL/ TOTAL AMOUNTS APPLIED			
Interests	Intereses	1,862,330.50	8,956,319.00
Scheduled Amortizations	Pagos de principal programados	709,206.22	3,417,218.58
Administration Fee	Comisión por administración	164,862.56	792,970.49
Insurance Premiums Collected	Primas cobradas Seguros Vida, Daños, Adicional y Conservación	356,260.26	1,714,772.94
VAT over Property Insurance Premium	Iva Seguros Daños	4,452.30	21,423.72
SWAP Premium	Prima Swap	125,948.12	606,082.09
Partial Prepayments	Pre-pagos parciales	458,956.58	2,258,567.79
Total Prepayments	Principal totales	1,251,966.07	6,184,622.41
Maintenance Fee	Cuota de Mantenimiento	-	-
Late Fees	Pena por Mora	67,059.76	317,490.52
Late Fee Write Off	Condonación de Pena Moratoria	- 8,020.57	- 38,890.65
Sale of Properties	Recuperación por venta de viviendas	-	2,676,897.11
Claims Over Life Insurance	Seguros de Vida Reclamados	-	-
Other Insurance Claims	Otros Seguros Reclamados	-	-
Costs Associated with mortgage cancelation	Trámites por cancelación de Hipoteca	-	1,649.95
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	-	13,010.00
Reimbursements to borrowers over total prepayments	Devolución al cliente por sobrantes en liquidación de crédito	-	-
Amounts Distributed in previously periods	Cantidades Distribuidas en periodos anteriores	-	-
Excluded Amounts	Cantidad excluida anterior a fecha de corte	-	-
Other	Otros Cargos	-	-
TOTAL AMOUNTS APPLIED	APLICACION TOTAL		26,922,133.95
COBRANZA PENDIENTE DE PAGO			
Beginning Balance of Identified Outstanding Amounts	Saldo Inicial Montos Identificados no pagados		1,094,030.80
Identified Outstanding Amounts for the Period	Montos identificados no pagados del periodo		783,244.46
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		1,877,275.26
SALDOS A FAVOR DEL ACREDITADO			
Beginning Balance in Favor of Borrower	Saldo Inicial a Favor del Acreditado		5,825,000.11
Ending Balance in Favor of Borrower	Saldo Final a Favor del Acreditado		4,697,266.96
Favorable balance applied	Saldo a Favor aplicado		1,127,733.15
COBERTURA SWAP			
Swap Transefers	Ejercicio Recibido de Swap		103,311.89
TOTAL DISPONIBLE			26,242,201.38
(+) AJUSTE POR MONTO PENDIENTE DE DISTRIBUIR			6,673,919.73
TOTAL A DISTRIBUIR EN EL PERIODO * (ANTES DE GASTOS)			32,916,121.11
<p>CARLOS ALBERTO TAMEZ GAYTÁN GERENTE DE INFORMACIÓN DE PORTAFOLIOS</p>			

**MONTO TOTAL DE PAGO DE PRINCIPAL COBRADO (FLUJO EFECTIVO)
TOTAL PRINCIPAL PAYMENT COLLECTED (CASH FLOW)**

		UDIS	PESOS
Scheduled Amortization	Pagos de principal programados	709,206.22	3,417,218.58
Partial Prepayments	Pre-pagos de principal	458,956.58	2,258,567.79
Total Prepayments	Principal totales	1,251,966.07	6,184,622.41
Sale of Properties	Recuperación por venta de viviendas	-	2,676,897.11
Restoration of Balance	Restitución de Saldo	2,391.00	11,704.63
		<u>2,417,737.87</u>	<u>14,525,601.26</u>

**TOTAL QUE SE TRANSFIERE A CUENTA GENERAL EN FECHA DE TRANSFERENCIA
TOTAL TRANSFERED IN GENERAL ACCOUNT IN TRANSFER DATE**

		PESOS
TOTAL AVAILABLE	TOTAL DISPONIBLE	32,916,121.11
TOTAL EXPENSES FOR APPLY	TOTAL DE GASTOS PARA APLICAR	3,711,805.71
	TOTAL	<u>29,204,315.39</u>

**MONTO DE PRINCIPAL DE CRÉDITOS HIPOTECARIOS DE CRÉDITOS VIGENTES
PRINCIPAL AMOUNT OR MORTGAGE LOANS OF CURRENT LOANS**

	UDIS
PDB (0, 1, 2, 3)	<u>218,901,186.36</u>

**MONTO DE PRINCIPAL DE CRÉDITOS HIPOTECARIOS EN PROCESO JUDICIAL
PRINCIPAL AMOUNT OR MORTGAGE LOANS OF LEGAL PROCEEDINGS**

Loans	UDIS
754	58,237,972.76

PATRIMONIO S.A. DE C.V. SOFOL
EXPENSE AND REIMBURSEMENT REPORT/ REPORTE DE DEVOLUCION DE GASTOS
mar-13

TRUST 234036

<u>GASTOS DEL PERIODO / MONTHLY EXPENSES</u>		TRUST 234036		
		UDIS	PESOS	
GASTOS, REEMBOLSOS / EXPENSES REIMBURSEMENT	Servicing Fee	185,934.23	921,784.76	
	VAT over Servicing Fee		147,485.56	
	Life and Property Insurance Premiums Paid		1,338,782.98	
	SWAP premium paid		1,289,092.46	
	Period's SWAP exercised with SHF		-103,311.89	
	GPI Exercise Bal		0.00	
	Claims over Property Insurance		0.00	
	Costs Asociated with mortgage cancelation		1,649.95	
	Bounced Cheques		0.00	
	Fees charged over bounced cheques		0.00	
	VAT charged over fees on bounced cheques		0.00	
	Misallocation of trasnfers to different borrower		13,010.00	
	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	
	Others		0.00	
	TOTAL EXPENSES	TOTAL DE GASTOS REEMBOLSABLES A PATRIMONIO		3,608,493.82
	Period's SWAP exercised with SHF	Ejercicio del Periodo con SHF		103,311.89
TOTAL EXPENSES FOR APPLY	TOTAL DE GASTOS PARA APLICAR		3,711,805.71	

CARLOS ALBERTO TAMEZ GAYTÁN
GERENTE DE INFORMACION DE PORTAFOLIOS

PAST DUE BUCKETS

	<u>CURRENT BALANCE</u>	#	\$	%
0		2386	144,427,188.53	28.71%
1		690	46,908,439.92	9.32%
2		252	16,872,991.17	3.35%
3		145	10,692,566.74	2.13%
4		87	5,773,075.23	1.15%
5		69	4,807,154.27	0.96%
6		64	4,787,890.72	0.95%
MORE		3635	268,789,586.48	53.43%
TOTAL		7,328	503,058,893.06	100.00%

TRUST 234036

mar-13

1. La cancelación de saldo en el reporte de cobranza corresponde a la baja en el capital del crédito 58643, lo anterior derivado de una aclaración, ya que bajo la administración de HSC se tramitó la baja de este crédito por seguro de vida, la aprobación del siniestro tardó varios meses, provocando que se generará adeudo al cliente.

2. Para este mes se identificó una diferencia por un monto de \$6,673,919.73, cantidad que no se había reportado para su distribución por parte de Patrimonio. Después de hacer de la revisión correspondiente de los totales a distribuir reportados se llegó a dicha cifra de acuerdo al detalle que se anexa a continuación.

F/234036	oct-12	nov-12	dic-12	ene-13	
Aplicación Total	23,616,545.75	19,053,705.83	24,098,004.58	53,074,929.14	
Incremento Montos Diferidos					
Pago de Montos Diferidos					
Producto Solución 3 (Quita)					
Montos identificados no pagados del periodo	788,914.46	320,501.30	1,552,700.22	41,553.41	
Montos pagados identificados en periodos anteriores	732,655.00	5,326,527.02	6,954.00	1,230,248.75	
Saldo a Favor aplicado*	- 1,915,277.13	- 1,358,746.99	- 2,849,362.51	650,839.25	
Ejercicio Recibido de Swap	530,318.68	680,497.86	795,241.19	884,289.61	
Total Disponible Reportado	22,175,327.84	22,830,949.32	20,498,137.04	55,147,914.09	
Total Disponible Correcto	24,090,604.97	24,740,229.41	23,347,499.55	55,147,914.09	Diferencia Neta
Diferencia	1,915,277.13	1,909,280.09	2,849,362.51	-	6,673,919.73

3. En base a un informe realizado por el Fiduciario, para los meses mencionados la cifra utilizada para su reporte de saldos fue la adecuada en base al concepto de "Total Disponible" por lo que considerando dicha información se determina un ajuste neto que afecta a la distribución.

Para este mes el monto que debe ser considerado por el Fiduciario para su reporte de gastos es la cantidad denominada "TOTAL A DISTRIBUIR EN EL PERIODO", esta cantidad considera el total disponible del mes y el ajuste mencionado en esta nota relevante.

F/234036	oct-12	nov-12	dic-12	ene-13	
Total Disponible Reportado	22,175,327.84	22,830,949.32	20,498,137.04	55,147,914.09	
Total Disponible Correcto	24,090,604.97	24,740,229.41	23,347,499.55	55,147,914.09	Ajuste Neto
Diferencia a Distribuir/Retener	1,915,277.13	1,909,280.09	2,849,362.51	-	6,673,919.73

CARLOS ALBERTO TAMEZ GAYTÁN
 GERENTE DE INFORMACIÓN DE PORTAFOLIOS