

Patrimonio, S.A. de C.V., S.O.F.O.L.			
Reporte de aplicación de cobranza del 01 al 29 de Febrero de 2012			
REPORTE DE SALDOS, DEPÓSITOS Y APLICACIONES		Fideicomiso 238	
		Udis	Pesos
		4,768,819	
SALDOS CARTERA / PORT BAL			
Beginning Balance	Saldo Inicial de los Montos Diferidos	1,731,330.92	8,122,228.73
Deferred amounts Increase	Incremento Montos Diferidos	153,583.58	727,138.28
Deferred amounts Decrease	Decremento Montos Diferidos	-	-
Ending Balance	Saldo Final de los Montos Diferidos	1,884,914.47	8,849,367.01
SALDOS DE CRÉDITOS HIPOTECARIOS			
Beginning Balance	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	90,100,914.00	422,888,102.64
Additional Loans Assigned	Créditos adicionales asignados	-	-
Scheduled Amortization	Pagos de principal programados	- 182,711.98	- 862,590.89
Partial Prepayments	Pre-pagos de principal	- 131,125.41	- 624,032.97
Total Prepayments	Principal totales	-	-
Foreclosed Properties	Adjudicaciones	-	-
Claims over Life Insurance	Seguros de Vida Reclamados	-	-
Non Eligible Departing Loans	Creditos Salientes No Elegibles	-	-
Refund Discounted Amount That Haven't Proceed	Reposición por saldos descontados que no proceden	-	-
Ending Balance	Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	89,787,076.63	421,201,478.78
Total Ending Balance	Saldo Final Total de los Créditos Hipotecarios	91,671,991.10	430,960,845.79
DEPOSITOS DEL PERIODO / COLLECTION			
Interests	Intereses	590,471.04	2,787,543.98
Scheduled Amortizations	Pagos de principal programados	178,161.56	845,895.25
Administration Fee	Comisión por administración	45,473.35	215,062.22
Insurance Premiums Collected (Life, Property, etc)	Primas cobradas Seguros Vida, Daños, Adicional y Conservación	94,505.66	447,049.15
VAT over Property Insurance Premium	Iva Seguros Daños	1,213.85	5,738.09
SWAP Premium	Prima Swap	37,639.99	177,782.10
SWAP Transfers	Ejercicio Swap	-	- 130,054.29
Partial Prepayments	Pre-pagos parciales	117,255.08	558,023.35
Total Prepayments	Principal totales	-	-
Maintenance Fee	Cuota de Mantenimiento	-	-
Late Fees	Penas por Mora	-	- 74,398.35
Sale of Properties	Recuperación por venta de viviendas	-	-
Claims over Life Insurance	Seguros de Vida Reclamados	-	-
Other Insurance Claims	Otros Seguros Reclamados	-	-
Costs Associated with mortgage cancellation	Trámites por cancelación de Hipoteca	-	-
Bounced Cheques	Cheque devuelto	-	-
Fees charged over bounced cheques	Comisión por cheque devuelto	-	-
VAT charged over fees on bounced cheques	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	-	-
Excluded Amounts	Cantidad excluida anterior a fecha de corte	-	-
Non accrued collected amounts (Not included in the total sum)	Monto a favor del acreditado sin aplicar (No incluido en la suma de aplicación)	-	82,944.08
TOTAL COLLECTION APPLIED	TOTAL COBRANZA APLICADA		5,064,182.28
SOLUTION PRODUCTS APPLIED	PS-3	-	- 68,278.96
SOLUTION PRODUCTS APPLIED	PS-4	-	- 727,138.28
Unpaid Amounts applied (adjustment)	Montos aplicados no pagados (corrección)	-	5,400.00
TOTAL TRANSFER TO TRUST	TOTAL A PAGAR AL FIDEICOMISO		4,274,165.04
APLICACIONES DE SALDOS A FAVOR/ ALLOCATION OF PREVIOUSLY COLLECTED AMOUNTS			
Interests	Intereses	5,478.24	26,069.91
Scheduled Amortizations	Pagos de principal programados	3,550.40	16,895.64
Administration Fee	Comisión por administración	630.95	3,002.58
Insurance Premium Collected (Life, Property, etc)	Primas cobradas Seguros Vida, Daños, Adicional y Conservación	1,098.29	5,226.48
VAT over Property Insurance Premium	Iva Seguros Daños	13.32	63.40
SWAP Premium	Prima Swap	576.75	2,744.66
SWAP Transfers	Ejercicio Swap	-	- 2,305.24
Partial Prepayments	Pre-pagos parciales	13,870.33	66,009.62
Total Prepayments	Principal totales	-	-
Maintenance Fee	Cuota de Mantenimiento	-	-
Late fees	Penas por Mora	-	-
Sale of Properties	Recuperación por venta de viviendas	-	-
Claims over Life Insurance	Seguros de Vida Reclamados	-	-
Other Insurance Claims	Otros Seguros Reclamados	-	-
Costs Associated with mortgage cancellation	Trámites por cancelación de Hipoteca	-	-
Bounced Cheques	Cheque devuelto	-	-
Fees charged over bounced cheques	Comisión por cheque devuelto	-	-
VAT charged over fees on bounced cheques	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	-	-
TOTAL AMOUNT ALLOCATED FROM PREVIOUS COLLECTIONS	TOTAL APLICACIONES SALDOS A FAVOR		117,707.06
APLICACION TOTAL/ TOTAL AMOUNTS APPLIED			
Interests	Intereses	595,949.28	2,813,813.89
Scheduled Amortizations	Pagos de principal programados	182,711.96	862,590.89
Administration Fee	Comisión por administración	46,104.30	218,064.80
Insurance Premiums Collected	Primas cobradas Seguros Vida, Daños, Adicional y Conservación	95,603.96	452,275.63
VAT over Property Insurance Premium	Iva Seguros Daños	1,227.17	5,801.49
SWAP Premium	Prima Swap	38,216.74	180,526.76
SWAP Transfers	Ejercicio Swap	-	-
Partial Prepayments	Pre-pagos parciales	131,125.41	624,032.97
Total Prepayments	Principal totales	-	-
Maintenance Fee	Cuota de Mantenimiento	-	-
Late Fees	Penas por Mora	-	- 74,398.35
Sale of Properties	Recuperación por venta de viviendas	-	-
Claims Over Life Insurance	Seguros de Vida Reclamados	-	-
Other Insurance Claims	Otros Seguros Reclamados	-	-
Costs Associated with mortgage cancellation	Trámites por cancelación de Hipoteca	-	-
Bounced Cheques	Cheque devuelto	-	-
Fees charged over bounced cheques	Comisión por cheque devuelto	-	-
VAT charged over fees on bounced cheques	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	-	-
Amounts Distributed in previously periods	Cantidades Distribuidas en periodos anteriores	-	-
Excluded Amounts	Cantidad excluida anterior a fecha de corte	-	-
SOLUTION PRODUCTS APPLIED	PS-3	-	- 68,278.96
SOLUTION PRODUCTS APPLIED	PS-4	-	- 727,138.28
Unpaid Amounts applied	Montos aplicados no pagados	-	5,400.00
TOTAL AMOUNTS APPLIED	APLICACION TOTAL		4,441,287.54
BALANCE DUE TO BORROWERS/ SALDOS A FAVOR			
Beginning balance due to borrowers	Saldo inicial a favor de acreditados	-	245,000.00
Non accrued collected amounts	Monto a favor del acreditado sin aplicar mes actual	-	82,944.08
Restitution of non accrued amounts applied that haven't proceed	Restitución de monto a favor por aplicaciones que no proceden	-	-
Allocations over accrued amounts	Aplicaciones de saldos a favor de acreditados	-	117,707.05
Ending Balance due to borrowers	Saldo final a favor de acreditados		210,237.03
SWAP EXERCISE BAL / SALDO SWAP			
Beginning balance	Saldo Inicial	-	1,603,329.27
Period's exercise with SHF	Ejercicio del periodo SHF	-	- 47,802.73
Applied over period's deposits	Aplicaciones del periodo de cobranza actual	-	- 130,054.29
Applied over previously collected amounts	Aplicaciones de saldos a favor	-	- 2,305.24
Ending Balance	Saldo Final		1,518,772.47
TOTAL TRANSFER TO TRUST	TOTAL A PAGAR AL FIDEICOMISO		4,274,165.04

CARLOS ALBERTO TAMEZ GAYTAN
GERENTE DE INFORMACION DE PORTAFOLIOS

PATRIMONIO S.A. DE C.V., S.O.F.O.L.
EXPENSE AND REINBURSEMENT REPORT/ REPORTE DE DEVOLUCION DE GASTOS
Feb-12

TRUST 238

<u>GASTOS DEL PERIODO / MONTHLY EXPENSES</u>		UDIS	PESOS
GASTOS, REEMBOLSOS / EXPENSES			
REINBURSEMENT			
Servicing Fee	Comisión por Administración	95,658.59	455,446.04
VAT over Servicing Fee	IVA comisión por administración		72,871.37
Life and Property Insurance Premiums Paid	Primas Pagadas de Seguros Vida, Daños,		236,153.37
SWAP premium paid	Prima SWAP Pagada		251,931.16
Period's SWAP exercised with SHF	Ejercicio del periodo con SHF		-47,802.73
Mortgage Insurance	Seguro Crédito a la Vivienda (SCV)		273,184.77
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 trasfers 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 correspondian		0.00
Other expenses	Otros gastos		0.00
TOTAL EXPENSES	TOTAL DE GASTOS REEMBOLSABLES A PATRIMONIO		1,241,783.97
Period's SWAP exercised with SHF	Ejercicio del Periodo con SHF		47,802.73
TOTAL EXPENSES FOR APPLY	TOTAL DE GASTOS PARA APLICAR		1,289,586.70



CARLOS ALBERTO TAMEZ GAYTAN
 GERENTE DE INFORMACION DE PORTAFOLIOS

INVENTARIO DE MONTOS APLICADOS NO PAGADOS

Fecha	Crédito	Importe Pesos	Fecha pago al fideicomiso
02-Dic-11	108800	\$ 5,400.00	
02-Ene-12	108982	\$ 2,015.00	
03-Ene-12	108764	\$ 4,715.70	
13-Ene-12	109330	\$ 8,561.91	
		\$ 20,692.61	

Nota:

Los importes se encuentran en proceso de recuperación, ya que fueron depositados en cuentas que no corresponden al F/238.

TRUST 238

Feb-12

* Se realizó una corrección en el Saldo Inicial a favor de los acreditados por \$ 17,562.52 correspondiente al crédito PAT 108581 (HSC 28911), ya que no procedía.

**Feb-12
PAST DUE BUCKETS**

CURRENT BALANCE	SIN PS			CON PS			TOTAL		
	#	UDIS	%	#	UDIS	%	#	UDIS	%
0	396	33,400,349.78	49.72%	81	8,938,599.34	36.48%	477	42,338,949.12	46.19%
1	104	9,985,885.66	14.87%	21	2,191,873.34	8.95%	125	12,177,759.00	13.28%
2	29	2,570,970.44	3.83%	19	1,754,780.11	7.16%	48	4,325,750.55	4.72%
3	16	1,507,844.99	2.24%	25	2,657,228.06	10.85%	41	4,165,073.06	4.54%
4	25	2,346,859.60	3.49%	20	1,768,738.99	7.22%	45	4,115,598.59	4.49%
5	12	1,100,795.31	1.64%	7	551,396.23	2.25%	19	1,652,191.54	1.80%
6	6	538,002.15	0.80%	5	407,293.12	1.66%	11	945,295.27	1.03%
MORE	165	15,721,026.09	23.40%	59	6,230,347.90	25.43%	224	21,951,373.99	23.95%
TOTAL	753	67,171,734.02	100.00%	237	24,500,257.08	100.00%	990	91,671,991.10	100.00%

Udi 01 Mzo12 4.759053

CURRENT BALANCE	SIN PS			CON PS			TOTAL		
	#	PESOS	%	#	PESOS	%	#	PESOS	%
0	396	158,954,034.81	49.72%	81	42,539,268.01	36.48%	477	201,493,302.82	46.19%
1	104	47,523,359.12	14.87%	21	10,431,241.40	8.95%	125	57,954,600.52	13.28%
2	29	12,235,384.59	3.83%	19	8,351,091.54	7.16%	48	20,586,476.13	4.72%
3	16	7,175,914.25	2.24%	25	12,645,889.18	10.85%	41	19,821,803.42	4.54%
4	25	11,168,829.23	3.49%	20	8,417,522.57	7.22%	45	19,586,351.80	4.49%
5	12	5,238,743.20	1.64%	7	2,624,123.88	2.25%	19	7,862,867.09	1.80%
6	6	2,560,380.75	0.80%	5	1,938,329.53	1.66%	11	4,498,710.28	1.03%
MORE	165	74,817,196.37	23.40%	59	29,650,555.85	25.43%	224	104,467,752.22	23.95%
TOTAL	753	319,673,842.32	100.00%	237	116,598,021.96	100.00%	990	436,271,864.28	100.00%