

Patrimonio, S.A. de C.V., S.O.F.O.L.
Reporte de aplicación de cobranza del 01 al 30 de Abril de 2012

REPORTE DE SALDOS, DEPOSITOS Y APLICACIONES		Fideicomiso 238	
		Udis	Pesos
		4,757,721	
SALDOS CARTERA / PORT BAL.			
Beginning Balance	Saldo Inicial de los Montos Diferidos	1,908,107.88	9,083,002.63
Deferred amounts Increase	Incremento Montos Diferidos	21,736.21	103,465.88
Deferred amounts Decrease	Decremento Montos Diferidos		
Ending Balance	Saldo Final de los Montos Diferidos	1,930,844.09	9,186,468.51
Beginning Balance			
Beginning Balance	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	88,992,830.22	423,355,479.96
Additional Loans Assigned	Créditos adicionales asignados		
Scheduled Amortization	Pagos de principal programados	- 197,904.23	- 934,865.98
Partial Prepayments	Pre-pagos de principal	- 257,826.57	- 1,226,335.15
Total Prepayments	Principal totales	- 319,268.88	- 1,520,825.40
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	88,207,830.54	419,673,333.43
Total Ending Balance		90,138,674.63	428,859,801.95
DEPOSITOS DEL PERIODO / COLLECTION			
Interests	Intereses	561,293.23	2,659,501.88
Scheduled Amortizations	Pagos de principal programados	193,654.22	914,765.66
Administration Fee	Comisión por administración	46,834.00	221,951.86
Insurance Premiums Collected (Life, Property, etc)	Primas cobradas Seguros Vida, Daños, Adicional y Conservación	100,959.68	478,662.81
VAT over Property Insurance Premium	Iva Seguros Daños	1,303.26	6,169.92
SWAP Premium	Prima Swap	39,063.62	185,206.01
SWAP Transfers	Ejercicio Swap		137,069.32
Partial Prepayments	Pre-pagos parciales	34,430.50	163,765.33
Total Prepayments	Principal totales	319,268.88	1,520,825.40
Maintenance Fee	Cuota de Mantenimiento		
Late Fees	Penas por Mora		109,003.20
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		16,945.07
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)		332,852.32
TOTAL COLLECTION APPLIED	TOTAL COBRANZA APLICADA		6,471,580.13
SOLUTION PRODUCTS APPLIED	PS-3		17,228.00
SOLUTION PRODUCTS APPLIED	PS-4		103,465.88
Unpaid Amounts applied	Montos aplicados no pagados		
Paid Amounts applied (previous months)	Montos aplicados (meses anteriores) pagados		4,715.70
TOTAL TRANSFER TO TRUST	TOTAL A PAGAR AL FIDEICOMISO		6,355,601.95
APLICACIONES DE SALDOS A FAVOR/ ALLOCATION OF PREVIOUSLY COLLECTED AMOUNTS			
Interests	Intereses	7,088.39	33,724.45
Scheduled Amortizations	Pagos de principal programados	4,250.01	20,220.32
Administration Fee	Comisión por administración	912.27	4,340.31
Insurance Premiums Collected (Life, Property, etc)	Primas cobradas Seguros Vida, Daños, Adicional y Conservación	1,549.01	7,369.77
VAT over Property Insurance Premium	Iva Seguros Daños	20.38	96.97
SWAP Premium	Prima Swap	802.59	3,824.04
SWAP Transfers	Ejercicio Swap		1,933.94
Partial Prepayments	Pre-pagos parciales	223,398.07	1,062,566.82
Total Prepayments	Principal totales		
Maintenance Fee	Cuota de Mantenimiento		
Late fees	Penas por Mora		350.00
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		1,130,561.74
APLICACION TOTAL/ TOTAL AMOUNTS APPLIED			
Interests	Intereses	568,381.62	2,693,226.33
Scheduled Amortizations	Pagos de principal programados	197,904.23	934,865.98
Administration Fee	Comisión por administración	47,746.27	226,292.17
Insurance Premiums Collected	Primas cobradas Seguros Vida, Daños, Adicional y Conservación	102,508.68	486,032.56
VAT over Property Insurance Premium	Iva Seguros Daños	1,323.65	6,266.89
SWAP Premium	Prima Swap	39,866.21	189,030.05
SWAP Transfers	Ejercicio Swap		
Partial Prepayments	Pre-pagos parciales	257,826.57	1,226,335.15
Total Prepayments	Principal totales	319,268.88	1,520,825.40
Maintenance Fee	Cuota de Mantenimiento		
Late Fees	Penas por Mora		109,353.20
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		16,945.07
Amounts Distributed in previously periods	Cantidades Distribuidas en periodos anteriores		
Excluded Amounts	Cantidad excluida anterior a fecha de corte		
SOLUTION PRODUCTS APPLIED	PS-3		17,228.00
SOLUTION PRODUCTS APPLIED	PS-4		103,465.88
Unpaid Amounts applied	Montos aplicados no pagados		
Paid Amounts applied (previous months)	Montos aplicados (meses anteriores) pagados		4,715.70
TOTAL AMOUNTS APPLIED	APLICACION TOTAL		7,292,314.64
BALANCE DUE TO BORROWERS/ SALDOS A FAVOR			
Beginning balance due to borrowers	Saldo inicial a favor de acreditados		1,245,637.53
Non accrued collected amounts	Monto a favor del acreditado sin aplicar mes actual		332,852.32
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		1,130,561.74
Ending Balance due to borrowers	Saldo final a favor de acreditados		447,928.11
SWAP EXERCISE BAL / SALDO SWAP			
Beginning balance	Saldo Inicial		1,433,714.46
Period's exercise with SHF	Ejercicio del periodo SHF		44,530.31
Applied over period's deposits	Aplicaciones del periodo de cobranza actual		137,069.32
Applied over previously collected amounts	Aplicaciones de saldos a favor		1,933.94
Ending Balance	Saldo Final		1,339,245.11
TOTAL TRANSFER TO TRUST	TOTAL A PAGAR AL FIDEICOMISO		6,355,601.95

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
Abr-12

TRUST 238

GASTOS DEL PERIODO / MONTHLY EXPENSES		UDIS	PESOS
REINBURSEMENT			
GASTOS, REEMBOLSOS / EXPENSES			
	Comisión por Administración	94,679.10	449,204.05
	IVA comisión por administración		71,872.65
	Primas Pagadas de Seguros Vida, Daños,		249,556.28
	Prima SWAP Pagada		250,111.33
	Ejercicio del periodo con SHF		-44,530.31
	Mortgage Insurance		269,512.23
	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		16,945.07
	Cantidad excluida anterior a fecha de corte		0.00
	Cuotas de Mantenimiento		0.00
	Gastos de recuperación		0.00
	Devolución por depósitos que no correspondían		0.00
	Otros gastos		0.00
	TOTAL DE GASTOS REEMBOLSABLES A PATRIMONIO		1,262,671.30
	Ejercicio del Periodo con SHF		44,530.31
	TOTAL DE GASTOS PARA APLICAR		1,307,201.61


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	
13-Ene-12	109330	\$ 8,561.91	
		<u>\$ 15,976.91</u>	

Nota:

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

INVENTARIO DE MONTOS APLICADOS PAGADOS

Fecha	Crédito	Importe Pesos	Fecha pago al fideicomiso
03-Ene-12	108764	\$ 4,715.70	Abr-12

Abril-2012
PAST DUE BUCKETS

UDIS

Status de Créditos (ATRASOS)	TOTAL			CARTERA VIGENTE		CARTERA VENCIDA		CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO SOLUCIÓN	
	#	Saldo Insoluto Total de Principal (UDI)	% del Portafolio	#	Saldo Insoluto Total de Principal (UDI)	#	Saldo Insoluto Total de Principal (UDI)	#	Saldo Insoluto Total de Principal (UDI)
0	445	38,708,442.38	42.94%	386	32,174,093.25			59	6,534,349.13
1	136	13,081,678.68	14.51%	113	10,397,103.38			23	2,684,575.30
2	47	4,587,998.11	5.09%	22	2,064,142.98			25	2,523,855.13
3	26	2,409,251.08	2.67%	12	1,193,464.49			14	1,215,786.60
4	26	2,365,063.63	2.62%			12	997,071.35	14	1,367,992.29
5	20	2,093,141.60	2.32%			8	861,887.72	12	1,231,253.88
6	37	3,293,798.99	3.65%			22	2,107,831.06	15	1,185,967.93
MORE	245	23,599,300.16	26.18%			174	16,298,315.80	71	7,300,984.36
TOTAL	982	90,138,674.63	100.00%	533	45,828,804.10	216	20,265,105.93	233	24,044,764.60

Información valorizada al 01 de Mayo 2012 UDI: 4.756397

PESOS

Status de Créditos (ATRASOS)	TOTAL			CARTERA VIGENTE		CARTERA VENCIDA		CARTERA VENCIDA CON PRODUCTO SOLUCIÓN	
	#	Saldo Insoluto Total de Principal (UDI)	% del Portafolio	#	Saldo Insoluto Total de Principal (UDI)	#	Saldo Insoluto Total de Principal (UDI)	#	Saldo Insoluto Total de Principal (UDI)
0	445	184,112,719.21	42.94%	386	153,032,760.62			59	31,079,958.59
1	136	62,221,657.23	14.51%	113	49,452,751.33			23	12,768,905.90
2	47	21,822,340.44	5.09%	22	9,817,883.49			25	12,004,456.95
3	26	11,459,354.63	2.67%	12	5,676,590.90			14	5,782,763.73
4	26	11,249,181.57	2.62%			12	4,742,467.16	14	6,506,714.41
5	20	9,955,812.44	2.32%			8	4,099,480.18	12	5,856,332.25
6	37	15,666,615.63	3.65%			22	10,025,681.32	15	5,640,934.31
MORE	245	112,247,640.47	26.18%			174	77,521,260.37	71	34,726,380.09
TOTAL	982	428,735,321.61	100.00%	533	217,979,986.34	216	96,388,889.04	233	114,366,446.23