

FIDECOMSO 234036 / TRUST 234036
 REPORTE DE COBRANZA DEL 2 DE NOVIEMBRE AL 1 DE DICIEMBRE DE 2015
 REPORT FROM NOVEMBER 2 ND TO DECEMBER 01 TH, 2015

COLLECTION

	UDIs	Pesos	5.362385	Reestructuras Pesos	Total
Cotización UDI / UDI Value:					
Resumen de Cartera / Portfolio Summary					
Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios / Beginning Balance	386,888,796.17	2,074,646,677.25	236,843,270.28	2,311,489,947.53	
Pagos de Principal Programados / Scheduled Principal Payments	530,577.72	2,845,162.01	312,811.10	3,157,973.11	
Pre-pagos de Principal / Prepayments	796,689.18	4,272,154.11	470,856.05	4,743,010.16	
Inmuebles Recuperados / Real Estate Owned (REO's)	32,528.30	176,574.22	0.00	176,574.22	
Saldo Final de los Créditos Hipotecarios / Ending Balance	385,528,600.97	2,067,352,796.91	236,059,603.13	2,303,412,900.04	
Total de Depósitos del Periodo / Total Deposits of the period					
Pagos de Principal Programados / Scheduled Principal	530,577.72	2,845,162.01	312,811.10	3,157,973.11	
Pre-pagos de Principal / Prepayments	796,689.18	4,272,154.11	470,856.05	4,743,010.16	
Principal Producido Neto de Liquidaciones / Profit from Sale of REO's	158,171.41	848,175.99	0.00	848,175.99	
Monto Total de Pagos de Principal / Total Principal	1,485,438.31	7,965,492.11	783,667.15	8,749,159.26	
Intereses Ordinarios / Scheduled Interest	927,148.54	4,971,727.42	2,123,305.24	7,095,032.66	
Intereses Moratorios / Past due Interest	0.00	0.00	0.00	0.00	
Comisión por Administración / Servicing Fee	88,177.95	478,206.50	572,568.15	1,050,775.65	
Penalización por Prepagos / Penalty for Prepayment	0.00	0.00	0.00	0.00	
Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo / Swap Premium	70,523.62	378,174.80	0.00	378,174.80	
Seguro de vida aplicado / Life Insurance	200,519.53	1,075,262.92	51,995.33	1,127,258.25	
Excedentes en Liquidación / Excess cash flow paid by the borrower	11,870.87	63,656.18	10,079.72	73,735.90	
Cargo por Cobranza / Collection Costs	30,444.76	163,256.52	19,721.38	182,977.90	
Cuota de Mantenimiento / Maintenance Fee	0.00	0.00	0.00	0.00	
Cuota de Conservación / Conservation Fee	0.00	0.00	0.00	0.00	
Montos Recibidos por Aplicar / Amounts pending to be applied	102,945.75	552,034.75	324,877.80	876,912.55	
Total de Depósitos del Periodo / Total Deposits of the Period	2,918,069.33	15,647,811.20	3,886,215.77	19,534,026.97	
Operación de Cobranza SHF / SHF Coverage					
Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo / Swap Premium Collected	70,523.62	378,174.80	0.00	378,174.80	
Cobertura Total a Pagar SHF / Premium to be paid to Swap Provider (SHF)	55,622.63	298,269.96	0.00	298,269.96	
Ejercicio de cobertura SHF apl / Swap Exercised	0.00	0.00	0.00	0.00	
Saldo a Favor SHF / Balance in favor of SHF	55,622.63	298,269.96	0.00	298,269.96	
Saldo a Favor Fideicomiso / Balance in favor of Trust	14,900.99	79,904.95	0.00	79,904.95	
Cargos del Periodo / Period expenses					
Saldo a Favor SHF / Balance on behalf of SHF	55,622.63	298,269.96	0.00	298,269.96	
Monto de seguros pagados / Insurances Paid	0.00	0.00	0.00	0.00	
Comisión por Administración Pagada / Servicing Fee Paid	794,064.89	4,258,081.64	280,469.47	7,670,494.85	
Cargo por Cobranza / Collection Costs	0.00	0.00	0.00	0.00	
Cuota de Mantenimiento / Maintenance Fee	0.00	0.00	0.00	0.00	
Cuota de Conservación / Conservation Fee	0.00	0.00	0.00	0.00	
Gastos de Cobranza / Collection Expenses UDI 1'25	276,135.52	1,482,275.01	0.00	1,482,275.01	
GPI Pagado / MI Paid	0.00	0.00	0.00	0.00	
Total de Cargos del Periodo / Total Expenses of the Period	1,125,823.14	6,038,626.61	280,469.47	9,451,039.82	
Seguros / Insurance					
Monto de seguros cobrados / Insurances Collected	200,519.53	1,075,262.92	51,995.33	1,127,258.25	
Monto de seguros pagados / Insurances Paid	0.00	0.00	0.00	0.00	
Monto total de seguros / Net Insurance Amount	200,519.53	1,075,262.92	51,995.33	1,127,258.25	
Resumen Cuenta General / General Account Summary					
Total de Depósitos del Periodo / Total Deposits of the period	2,918,069.33	15,647,811.20	3,886,215.77	19,534,026.97	
Total Cargos del periodo / Total Expenses of the Period	1,125,823.14	6,038,626.61	280,469.47	9,451,039.82	
Montos Recibidos por Aplicar / Amounts pending to be applied	102,945.75	552,034.75	324,877.80	876,912.55	
Excedentes en Liquidación / Excess cash flow paid by the borrower	11,870.87	63,656.18	10,079.72	73,735.90	
Ejercicio de cobertura SHF apl / Swap Exercised	0.00	0.00	0.00	0.00	
Efecto Valorización UDI y Conciliación Cifras / Effect for exchange currency and reconciliation	52,629.30	282,218.57	0.00	282,218.57	
Disponible a transferir al Fideicomiso / Available to be distributed by the Trust	1,624,800.27	8,711,275.10	3,270,788.78	8,850,120.14	

RESUMEN REESTRUCTURAS		
	SALDO DE CRÉDITOS EN UDIs	SALDO DE LAS REESTRUCTURAS EN PESOS
Saldo Inicial Antes Reest	386,877,534.36	236,843,270.28
Reverso	11,271.81	
Reestructuras Periodo	0.00	
Saldo inicial desp Reest.	386,888,796.17	236,843,270.28

RECURSOS DISPONIBLES A DISTRIBUIR	
CONCEPTO	MONTO EN PESOS
Cuenta por cobrar pendiente del periodo anterior por Adamantine Servicios:	\$ 27,151,836.25
Monto de Comisión por Admon a cobrar para este periodo:	\$ 4,538,551.11
Total Fee por cobrar al 01/11/15	\$ 31,690,387.36
Flujo a distribuir del periodo mas Gastos del Portafolio a considerar para este mes:	8,850,120.14
Comisión a cobrar para este periodo:	7,670,494.85
Comisión por amortizar en el este periodo por Adamantine Servicios:	\$ 3,131,943.74
Total de cuenta por cobrar en el siguiente periodo por Adamantine Servicios:	\$ 24,019,892.51

* La comisión se determina del total de depósitos, Menos: Cargo del periodo, montos a aplicar, exced. en liquidación, efecto de valoración, Monto de principal a distribuir, y otros Gastos del periodo.

Estatus de la Cartera de Créditos Hipotecarios / Portfolio Status	No. de Créditos / Loans #	Porcentaje de Créditos / Loans %	Saldo Inicial de Principal de los Créditos / Beginning Balance	Saldo Final de Principal de los Créditos / Ending Balance	Porcentaje del Portafolio / Portfolio %
Al Corriente / Current	1,388	23.44%	73,775,071.66	72,585,705.24	18.83%
De 1 a 30 días / From 1 to 30 days	223	3.77%	12,625,296.26	12,458,532.14	3.23%
De 31 a 60 días / From 31 to 60 days	132	2.23%	7,439,432.88	7,410,560.12	1.92%
De 61 a 90 días / From 61 to 90 days	91	1.54%	5,174,347.33	5,163,521.01	1.34%
De 91 a 120 días / From 91 to 120 days	48	0.81%	2,467,156.48	2,462,038.72	0.64%
De 121 a 150 días / From 121 to 150 days	48	0.81%	2,794,765.90	2,790,564.36	0.72%
De 151 a 180 días / From 151 to 180 days	28	0.47%	1,381,605.10	1,370,116.38	0.36%
Más de 180 días / More than 180 days	3,963	66.93%	281,331,170.57	281,286,563.01	72.96%
Total	5,921	100.00%	386,888,796.17	385,528,600.97	100.00%

REESTRUCTURAS PESOS					
Estatus de la Cartera de Créditos Hipotecarios / Portfolio Status	No. de Créditos / Loans #	Porcentaje de Créditos / Loans %	Saldo Inicial de Principal de los Créditos / Beginning Balance	Saldo Final de Principal de los Créditos / Ending Balance	Porcentaje del Portafolio / Portfolio %
Al Corriente / Current	124	18.96%	48,446,810.37	47,780,031.70	20.24%
De 1 a 30 días / From 1 to 30 days	33	5.05%	12,823,093.05	12,780,348.89	5.41%
De 31 a 60 días / From 31 to 60 days	18	2.76%	8,433,437.38	8,414,577.06	3.56%
De 61 a 90 días / From 61 to 90 days	16	2.45%	6,185,160.00	6,163,293.37	2.66%
De 91 a 120 días / From 91 to 120 days	409	62.54%	140,354,201.99	140,321,297.99	59.44%
De 121 a 150 días / From 121 to 150 days	12	1.83%	4,331,590.68	4,329,266.52	1.83%
De 151 a 180 días / From 151 to 180 days	10	1.53%	4,373,895.25	4,370,136.40	1.85%
Más de 180 días / More than 180 days	32	4.89%	11,313,760.54	11,310,651.18	4.79%
Total	654	100%	236,843,270.26	236,059,603.11	100.00%

	Cartera Vigente Hasta 90 días / Performing Loans until 90 days	Cartera Vencida (+ de 90 días) / Non Performing Loans (+90 days)	Cartera Vigente Hasta 180 días / Performing Loans until 180 days	Cartera Vencida (+ de 180 días) / Non Performing Loans (+ 180 days)	Total de Cartera / Total Portfolio	Inmuebles Recuperados / REO's
Número de Créditos / Number of Loans	1,834	4,087	1,959	3,993	5,921	622
Saldo Insoluto de Principal / Outstanding Principal Balance	97,619,318.51	287,909,282.46	104,242,037.96	281,286,563.01	385,528,600.97	37,768,713.54
Porcentaje del total de cartera / % of Total Portfolio	25.32%	74.68%	27.04%	72.96%	100.00%	
Interes No Cubiertos / Interest Receivable	270,987.10	120,321,507.20	489,287.62	120,093,266.68	120,592,494.30	
Montos Recibidos por Aplicar / Amounts pending to be apply	102,945.75	0.00	102,945.75	0.00	102,945.75	
Saldo de Comisiones y Seguros no cubiertos / Fees & Insurances Receivable	89,905.19	39,727,754.61	174,084.77	39,643,565.03	39,817,659.69	
Proceso judicial / Foreclosure process						
		No. de Crédito / Loans #	Saldo Insoluto / Outstanding Balance			
		919	63,171,898.70			
Créditos Mes Pasado en Portafolio / Beginning Loans						
		No. de Crédito / Loans #	Saldo Insoluto / Outstanding Balance			
		5,941	386,888,796.17			
Créditos Pre-pagados en el Periodo / Prepaid Loans						
		19	729,269.94			
Inmuebles Recuperados / REO's						
		1	32,928.30			
Créditos Añadidos al Portafolio / Additional Loans Assigned						
		0	0.00			
Créditos Eliminados (Pagados por Originador) / Non Eligible Loans						
		0	0.00			
Créditos Actuales en el Portafolio / Current Loans						
		5,921	385,528,600.97			
Perdidas o Ganancias Acumuladas / Earnings and Losses Accumulated						
			Monto / Balance			
Patrimonio Total de Fideicomiso (UDIs) / Total Pledge in Trust (UDIs)						
			423,297,314.51			

REESTRUCTURAS PESOS						
	Cartera Vigente Hasta 90 días / Performing Loans until 90 days	Cartera Vencida (+ de 90 días) / Non Performing Loans (+90 days)	Cartera Vigente Hasta 180 días / Performing Loans until 180 days	Cartera Vencida (+ de 180 días) / Non Performing Loans (+ 180 days)	Total de Cartera / Total Portfolio	Inmuebles Recuperados / REO's
Número de Créditos / Number of Loans	191	463	622	32	654	0.00
Saldo Insoluto de Principal / Outstanding Principal Balance	75,728,291.02	160,331,362.10	224,748,951.93	11,310,651.18	236,059,603.11	
Porcentaje del total de cartera / % of Total Portfolio	32.08%	67.92%	95.21%	4.79%	100%	
Interes No Cubiertos / Interest Receivable	329,661.43	2,374,139.16	1,939,354.09	764,446.50	2,703,801.59	
Montos Recibidos por Aplicar / Amounts pending to be apply	324,877.80	0.00	324,877.80	0.00	324,877.80	
Saldo de Comisiones y Seguros no cubiertos / Fees & Insurances Receivable	102,201.25	808,758.11	549,430.48	361,528.87	910,959.36	
Proceso judicial / Foreclosure process						
		No. de Crédito / Loans #	Saldo Insoluto / Outstanding Balance			
		0	0.00			
Créditos Mes Pasado en Portafolio / Beginning Loans						
		No. de Crédito / Loans #	Saldo Insoluto / Outstanding Balance			
		655	236,843,270.28			
Créditos Pre-pagados en el Periodo / Prepaid Loans						
		1	441,269.96			
Inmuebles Recuperados / REO's						
		0	0.00			
Créditos Añadidos al Portafolio / Additional Loans Assigned						
		0	0.00			
Créditos Eliminados (Pagados por Originador) / Non Eligible Loans						
		0	0.00			
Créditos Actuales en el Portafolio / Current Loans						
		654	236,059,603.11			
Perdidas o Ganancias Acumuladas / Earnings and Losses Accumulated						
			Monto / Balance			
Patrimonio Total de Fideicomiso (Pesos) / Total Pledge in Trust (Pesos)						
			236,059,603.11			