

FIDEICOMSO 234036 / TRUST 234036
 REPORTE DE COBRANZA DEL 2 DE ENERO AL 1 DE FEBRERO DE 2016
 COLLECTION REPORT FROM JANUARY 2ND TO FEBRUARY 01ST, 2015

	UDIs	Pesos	Reestructuras Pesos	Total
Resumen Cuentas General / Account Summary				
Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios / Beginning Balance	382,369,691.21	2,068,486,200.05	235,777,664.48	2,304,263,864.53
Pagos de Principal Programados / Scheduled Principal Payments	504,822.27	2,730,911.79	304,797.83	3,036,709.62
Pre-pagos de Principal / Prepayments	1,021,849.50	5,527,848.15	1,074,859.12	6,602,707.27
Inmuebles Recuperados / Real Estate Owned (REO's)	3,296,669.96	17,671,540.61	0.00	17,671,540.61
Saldo Final de los Créditos Hipotecarios / Ending Balance	377,576,349.58	2,042,555,899.51	234,398,007.53	2,276,960,907.04
Total de Depósitos del Periodo / Total Deposits of the period				
Pagos de Principal Programados / Scheduled Principal	504,822.27	2,730,911.79	304,797.83	3,036,709.62
Pre-pagos de Principal / Prepayments	1,021,849.50	5,527,848.15	1,074,859.12	6,602,707.27
Principal Producto Neto de Liquidaciones / Profit from Sale of REO's	189,488.29	1,025,063.35	96.00	1,025,063.35
Monto Total de Pagos de Principal / Total Principal	1,716,160.06	9,283,825.29	1,379,656.95	10,665,482.24
Intereses Ordinarios / Scheduled Interest	870,194.30	4,707,446.59	1,970,399.31	6,677,840.90
Intereses Moratorios / Past due Interest	0.00	0.00	0.00	0.00
Comisión por Administración / Servicing Fee	87,470.91	473,187.01	445,886.01	919,073.02
Penalización por Prepagos / Penalty for Prepayment	0.00	0.00	0.00	0.00
Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo / Swap Premium	66,727.38	360,971.77	0.00	360,971.77
Seguro de vida aplicado / Life Insurance	191,633.51	1,036,670.22	51,733.16	1,088,403.38
Excedentes en Liquidación / Excess cash flow paid by the borrower	10,983.58	59,417.32	1,898.17	61,315.49
Cargo por Cobranza / Collection Costs	26,021.89	140,768.96	26,631.83	167,401.69
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	148,497.28	803,318.31	317,754.20	1,121,072.51
Total de Depósitos del Periodo / Total Deposits of the Period	3,117,689.01	16,865,606.37	4,193,959.63	21,059,566.00
Operación de Cobertura de CHF / CHF Coverage				
Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo / Swap Premium Collected	66,727.38	360,971.77	0.00	360,971.77
Cobertura Total a Pagar SHF / Premium to be paid to Swap Provider (SHF)	40,919.91	221,362.39	0.00	221,362.39
Ejercicio de cobertura SHF apl / Swap Exercised	0.00	0.00	0.00	0.00
Saldo a Favor SHF / Balance in favor of SHF	40,919.91	221,362.39	0.00	221,362.39
Saldo a Favor Fideicomiso / Balance in favor of Trust	25,807.47	139,609.38	0.00	139,609.38
Cargos del Periodo / Period expenses				
Saldo a Favor SHF / Balance on behalf of SHF	40,919.91	221,362.39	0.00	221,362.39
Monto de seguros pagados / Insurances Paid	142,728.13	772,109.24	96,446.05	868,555.29
Comisión por Administración Pagada / Servicing Fee Paid	735,605.99	3,979,370.94	307,672.83	4,022,650.76
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"	1,428,163.53	7,728,216.75	0.00	7,728,216.75
GPI Pagada / MI Paid	0.00	0.00	0.00	0.00
Total de Cargos del Periodo / Total Expenses of the Period	2,347,437.56	12,701,059.32	404,118.88	8,818,134.43
Seguros / Insurance				
Monto de seguros cobrados / Insurances Collected	191,633.51	1,036,670.22	51,733.16	1,088,403.38
Monto de seguros pagados / Insurances Paid	142,728.13	772,109.24	96,446.05	868,555.29
Monto total de seguros / Net insurance Amount	48,905.38	264,560.98	(44,712.89)	219,848.09
Resumen Cuentas General / General Account Summary				
Total de Depósitos del Periodo / Total Deposits of the period	3,117,689.01	16,865,606.37	4,193,959.63	21,059,566.00
Total Cargos del periodo / Total Expenses of the Period	2,347,437.56	12,701,059.32	404,118.88	8,818,134.43
Montos Recibidos por Aplicar / Amounts pending to be applied	148,497.28	803,318.31	317,754.20	1,121,072.51
Excedentes en Liquidación / Excess cash flow paid by the borrower	10,983.58	59,417.32	1,898.17	61,315.49
Ejercicio de cobertura SHF apl / Swap Exercised	0.00	0.00	0.00	0.00
Efecto Valorización UDI y Conciliación Citas / Effect for exchange currency and reconciliation	66,168.82	357,950.16	0.00	357,950.16
Disponible a transferir al Fideicomiso / Available to be distributed by the Trust	544,601.77	2,943,861.26	3,470,188.38	10,701,093.41

RESUMEN REESTRUCTURAS		
	SALDO DE CRÉDITOS EN UDIs	SALDO DE LAS REESTRUCTURAS EN PESOS
Saldo Inicial Antes Reest	382,369,691.21	235,777,664.48
Reverso	0.00	-
Reestructuras Periodo	0.00	-
Saldo Inicial desp Reest.	382,369,691.21	235,777,664.48

RECURSOS DISPONIBLES A DISTRIBUIR	
CONCEPTO	MONTO EN PESOS
Cuenta por cobrar pendiente del periodo anterior por Adamantine Servicios:	\$ 17,964,430.16
Monto de Comisión por Admon generada en este periodo	\$ 4,287,043.76
Total Fee por cobrar al 01/01/16	\$ 22,251,473.92
Flujo a distribuir del periodo mas Gastos del Portafolio a considerar para este mes:	10,699,719.56
Comisión Efectiva a cobrar para este periodo:	-
Comisión por amortizar en el este periodo por Adamantine Servicios:	\$ 4,287,043.76
Total de cuenta por cobrar en el siguiente periodo por Adamantine Servicios:	\$ 22,251,473.92

Gasto MBIA 1,922.7* T.C 18.8471 \$ 36,237.32
 *La comisión se determina del total de depósito, Menos, Cargos del periodo, menos a aplicar, exced. en liquidación, efecto de valorización, Monto de principal a distribuir, y menos 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	1,390	23.83%	74,513,315.20	73,098,494.53	19.36%
De 1 a 30 días / From 1 to 30 days	289	3.58%	10,965,046.29	10,821,090.57	2.89%
De 31 a 60 días / From 31 to 60 days	90	1.54%	4,945,823.49	4,927,685.65	1.31%
De 61 a 90 días / From 61 to 90 days	74	1.27%	4,500,123.70	4,486,116.87	1.19%
De 91 a 120 días / From 91 to 120 days	70	1.20%	3,908,592.45	3,901,764.77	1.03%
De 121 a 150 días / From 121 to 150 days	34	0.58%	1,338,074.70	1,337,231.68	0.49%
De 151 a 180 días / From 151 to 180 days	23	0.39%	1,259,464.34	1,253,854.67	0.33%
Más de 180 días / More than 180 days	3,942	67.59%	280,438,311.04	277,150,110.83	73.40%
Total	5,832	100.00%	382,369,691.21	377,576,349.58	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	281	43.10%	97,779,322.47	96,504,756.37	41.17%
De 1 a 30 días / From 1 to 30 days	73	11.20%	29,828,950.35	29,800,683.26	12.71%
De 31 a 60 días / From 31 to 60 days	19	2.91%	8,730,583.13	8,700,584.25	3.71%
De 61 a 90 días / From 61 to 90 days	9	1.38%	2,696,246.04	2,686,932.37	1.15%
De 91 a 120 días / From 91 to 120 days	180	27.61%	63,151,144.17	63,131,510.28	26.93%
De 121 a 150 días / From 121 to 150 days	37	5.67%	13,719,425.17	13,711,208.14	5.85%
De 151 a 180 días / From 151 to 180 days	9	1.38%	3,924,267.91	3,922,664.53	1.67%
Más de 180 días / More than 180 days	44	6.75%	15,947,725.24	15,930,768.33	6.80%
Total	652	100.00%	235,777,664.48	234,398,007.53	100.00%

	Cartera Vigente Hasta 90 días / Performing Loans until 90 days	Cartera Vencida (x de 90 días) / Non Performing Loans (>90 days)	Cartera Vigente Hasta 180 días / Performing Loans until 180 days	Cartera Vencida (x de 180 días) / Non Performing Loans (> 180 days)	Total de Cartera / Total Portfolio	Inmuebles Recuperados / REO's
Número de Créditos / Number of Loans	1,763	4,089	1,890	3,942	5,832	551
Saldo Insóluto de Principal / Outstanding Principal Balance	93,433,387.62	284,142,961.96	100,426,238.75	277,150,110.83	377,576,349.58	40,302,778.29
Porcentaje del total de cartera / % of Total Portfolio	24.75%	75.25%	26.60%	73.40%	100.00%	
Interes No Cubiertos / Interest Receivable	206,016.42	121,680,117.76	437,600.78	121,448,533.40	121,886,134.18	
Montos Recibidos por Aplicar / Amounts pending to be apply	148,497.28	40,310,727.89	152,880.46	40,226,880.25	40,379,760.70	
Saldo de Comisiones y Seguros no cubiertos / Fees & Insurances Receivable	69,032.81	0.00	0.00	0.00	69,032.81	
Proceso judicial / Foreclosure process	0	1,006	0	74,268,753.38		
Créditos Mes Pasado en Portafolio / Beginning Loans	5,893	0	382,369,691.21	0		
Créditos Pre-pagos en el Periodo / Prepaid Loans	24	0	922,221.09	0		
Inmuebles Recuperados / REO's	0	37	3,266,669.86	0		
Créditos Añadidos al Portafolio / Additional Loans Assigned	0	0	0.00	0.00		
Créditos Eliminados (Pagados por Originador) / Non Eligible Loans	0	0	0.00	0.00		
Créditos Actuales en el Portafolio / Current Loans	5,832	0	377,576,349.58	0		
Pérdidas o Ganancias Acumuladas / Earnings and Losses Accumulated	0	0	0	0		
Patrimonio Total de Fideicomiso (UDIs) / Total Pledge in Trust (Pesos)	0	0	417,879,127.87	0		

REESTRUCTURAS PESOS						
	Cartera Vigente Hasta 90 días / Performing Loans until 90 days	Cartera Vencida (x de 90 días) / Non Performing Loans (>90 days)	Cartera Vigente Hasta 180 días / Performing Loans until 180 days	Cartera Vencida (x de 180 días) / Non Performing Loans (> 180 days)	Total de Cartera / Total Portfolio	Inmuebles Recuperados / REO's
Número de Créditos / Number of Loans	382	270	608	44	652	0.00
Saldo Insóluto de Principal / Outstanding Principal Balance	137,692,866.25	96,705,151.28	216,458,239.20	15,939,768.33	234,398,007.53	
Porcentaje del total de cartera / % of Total Portfolio	58.74%	41.26%	93.29%	6.80%	100%	
Interes No Cubiertos / Interest Receivable	412,691.53	3,217,848.36	2,449,800.23	1,180,649.66	3,630,539.86	
Montos Recibidos por Aplicar / Amounts pending to be apply	317,754.20	0.00	317,754.20	0.00	317,754.20	
Saldo de Comisiones y Seguros no cubiertos / Fees & Insurances Receivable	61,574.43	944,208.07	574,207.20	431,575.30	1,005,762.50	
Proceso judicial / Foreclosure process	0	0	0	0		
Créditos Mes Pasado en Portafolio / Beginning Loans	654	0	235,777,664.48	0		
Créditos Pre-pagos en el Periodo / Prepaid Loans	2	0	1,079,077.23	0		
Inmuebles Recuperados / REO's	0	0	0.00	0.00		
Créditos Añadidos al Portafolio / Additional Loans Assigned	0	0	0.00	0.00		
Créditos Eliminados (Pagados por Originador) / Non Eligible Loans	0	0	0.00	0.00		
Créditos Actuales en el Portafolio / Current Loans	652	0	234,398,007.53	0		
Pérdidas o Ganancias Acumuladas / Earnings and Losses Accumulated	0	0	0	0		
Patrimonio Total de Fideicomiso (Pesos) / Total Pledge in Trust (Pesos)	0	0	234,398,007.53	0		