

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

	UDIs	Pesos	5.435128	Reestructuras Pesos	Total
Cotización UDI / UDI Value					
Resumen del Portafolio / Portfolio Summary					
Saldos Iniciales de los Créditos Hipotecarios / Beginning Balance	377,578,253.39	2,052,186,137.19		234,398,007.51	2,286,584,144.70
Pagos de Principal Programados / Scheduled Principal Payments	494,914.88	2,689,925.72		348,528.19	3,038,453.91
Pre-pagos de Principal / Prepayments	824,672.37	4,482,199.89		52,268.24	4,534,468.13
Inmuebles Recuperados / Real Estate Owned (REO's)	342,664.72	1,862,426.81		0.00	1,862,426.81
Saldos Finales de los Créditos Hipotecarios / Ending Balance	375,916,001.42	2,043,151,584.97		233,997,211.08	2,277,148,796.05
Total de Depósitos del Periodo / Total Deposits of the period					
Pagos de Principal Programados / Scheduled Principal	494,914.88	2,689,925.72		348,528.19	3,038,453.91
Principales Productos Neto de Liquidaciones / Profit from Sale of REO's	824,672.37	4,482,199.89		52,268.24	4,534,468.13
Monto Total de Pagos de Principal / Total Principal	2,434,629.99	13,232,525.61		400,796.43	13,633,322.04
Intereses Ordinarios / Scheduled Interest	868,169.72	4,718,613.55		2,260,558.73	6,978,172.28
Intereses Moratorios / Past due Interest	0.00	0.00		0.00	0.00
Comisión por Administración / Servicing Fee	87,779.63	477,093.52		493,234.08	970,327.60
Penalización por Prepagos / Penalty for Prepayment	0.00	0.00		0.00	0.00
Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo / Swap Premium	65,972.85	358,570.88		0.00	358,570.88
Seguro de vida aplicado / Life Insurance	186,927.26	1,015,973.58		56,122.34	1,072,095.92
Excedentes en Liquidación / Excess cash flow paid by the borrower	14,172.29	77,028.21		0.00	77,028.21
Cargo por Cobranza / Collection Costs	25,034.79	136,067.29		33,122.02	169,189.31
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	141,435.73	766,721.30		343,132.54	1,111,853.84
Total de Depósitos del Periodo / Total Deposits of the Period	3,824,122.26	20,784,593.95		3,586,966.14	24,371,560.09
Resumen de Cobertura de SHF / SHF Coverage					
Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo / Swap Premium Collected	65,972.85	358,570.88		0.00	358,570.88
Cobertura Total a Pagar SHF / Premium to be paid to Swap Provider (SHF)	91,195.51	495,659.27		0.00	495,659.27
Ejercicio de cobertura SHF apl / Swap Exercised	0.00	0.00		0.00	0.00
Saldos a Favor SHF / Balance in favor of SHF	91,195.51	495,659.27		0.00	495,659.27
Saldos a Favor Fideicomiso / Balance in favor of Trust	(25,222.66)	(137,088.30)		0.00	(137,088.30)
Cargos del Periodo / Period expenses					
Saldos a Favor SHF / Balance on behalf of SHF	91,195.51	495,659.27		0.00	495,659.27
Monto de seguros pagados / Insurances Paid	0.00	0.00		0.00	0.00
Comisión por Administración Pagada / Servicing Fee Paid	568,926.38	3,092,187.68		308,470.74	3,400,654.41
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	639,577.17	3,477,001.81		0.00	3,477,001.81
GR Pagada / MI Paid	0.00	0.00		0.00	0.00
Total de Cargos del Periodo / Total Expenses of the Period	1,299,699.06	7,064,848.76		308,470.74	7,373,319.50
Seguros / Insurance					
Monto de seguros cobrados / Insurances Collected	186,927.26	1,015,973.58		56,122.34	1,072,095.92
Monto de seguros pagados / Insurances Paid	0.00	0.00		0.00	0.00
Monto total de seguros / Net Insurance Amount	186,927.26	1,015,973.58		56,122.34	1,072,095.92
Resumen Cuenta General / General Account Summary					
Total de Depósitos del Periodo / Total Deposits of the period	3,824,122.26	20,784,593.95		3,586,966.14	24,371,560.09
Total Cargos del periodo / Total Expenses of the Period	1,299,699.06	7,064,848.76		308,470.74	7,373,319.50
Montos Recibidos por Aplicar / Amounts pending to be applied	141,435.73	766,721.30		343,132.54	1,111,853.84
Excedentes en Liquidación / Excess cash flow paid by the borrower	14,172.29	77,028.21		0.00	77,028.21
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	26,852.64	145,947.54		0.00	145,947.54
Disponible a transferir al Fideicomiso / Available to be distributed by the Trust	2,341,962.53	12,728,048.15		2,935,362.86	15,663,411.01

RESUMEN

Saldos Iniciales Reest
 Reverso
 Reestructuras Periodo
 Saldos Iniciales desp Reest.

RECURSOS DISPONIBLES A DISTRIBUIR
CONCEPTO
Cuenta por cobrar pendiente del periodo anterior por Adamantine Servicios:
Monto de Comisión por Admon generada en este periodo
Total Fee por cobrar al 01/01/16
Flujo a distribuir del periodo mas Gastos del Portafolio a considerar para este mes:
Comisión Efectiva a cobrar para este periodo:
Comisión por amortizar en el este periodo por Adamantine Servicios
Total de cuenta por cobrar en el siguiente periodo por Adamantine Servicios:

Estatus de la Cartera de Créditos Hipotecarios / Portfolio Status	No. de Créditos / Loans #	Porcentaje de Créditos / Loans %	Saldos Iniciales de Principal de los Créditos / Beginning Balance	Saldos Finales de Principal de los Créditos / Ending Balance	Porcentaje del Portafolio / Portfolio %
Al Corriente / Current	1,342	23.09%	71,379,967.67	70,173,267.87	18.67%
De 1 a 30 días / From 1 to 30 days	226	4.06%	12,259,441.70	12,217,527.88	3.23%
De 31 a 60 días / From 31 to 60 days	90	1.55%	4,817,734.07	4,797,058.94	1.28%
De 61 a 90 días / From 61 to 90 days	68	1.17%	4,029,205.83	4,016,467.70	1.07%
De 91 a 120 días / From 91 to 120 days	51	0.88%	2,981,568.96	2,977,654.35	0.79%
De 121 a 150 días / From 121 to 150 days	49	0.84%	2,629,044.56	2,626,016.09	0.70%
De 151 a 180 días / From 151 to 180 days	34	0.58%	1,906,164.88	1,892,443.83	0.51%
Más de 180 días / More than 180 days	3,943	67.83%	277,575,225.72	277,205,764.76	73.74%
Total	5,813	100.00%	377,578,253.39	375,916,001.42	100.00%

Estatus de la Cartera de Créditos Hipotecarios / Portfolio Status	No. de Créditos / Loans #	Porcentaje de Créditos / Loans %	Saldos Iniciales de Principal de los Créditos / Beginning Balance	Saldos Finales de Principal de los Créditos / Ending Balance	Porcentaje del Portafolio / Portfolio %
Al Corriente / Current	326	50.00%	114,275,419.21	113,983,685.73	48.71%
De 1 a 30 días / From 1 to 30 days	50	7.67%	19,226,327.83	19,202,210.93	8.21%
De 31 a 60 días / From 31 to 60 days	19	2.91%	7,512,210.55	7,482,030.07	3.20%
De 61 a 90 días / From 61 to 90 days	9	1.38%	4,140,673.43	4,144,616.26	1.77%
De 91 a 120 días / From 91 to 120 days	150	23.01%	52,102,630.87	52,086,540.13	22.26%
De 121 a 150 días / From 121 to 150 days	21	3.22%	8,148,135.73	8,137,144.68	3.48%
De 151 a 180 días / From 151 to 180 days	33	5.06%	12,101,657.70	12,096,760.78	5.17%
Más de 180 días / More than 180 days	44	6.75%	16,881,952.21	16,865,222.52	7.21%
Total	652	100.00%	234,398,007.51	233,997,211.08	100.00%

	Cartera Vigente Hasta 90 días / Performing Loans until 90 days	Cartera Vencida (e de 90 días) / Non Performing Loans (+90 days)	Cartera Vigente Hasta 180 días / Performing Loans until 180 days	Cartera Vencida (e de 180 días) / Non Performing Loans (+ 180 days)	Total de Cartera / Total Portfolio	Inmuebles Recuperados / REO's
Número de Créditos / Number of Loans	1,726	4,077	1,870	3,943	5,813	524
Saldos Iniciales de Principal / Outstanding Principal Balance	91,204,123.39	284,711,879.03	98,710,236.66	277,205,764.76	375,916,001.42	39,176,406.62
Porcentaje del total de cartera / % of Total Portfolio	24.26%	75.74%	26.26%	73.74%	100.00%	
Intereses No Cubiertos / Interest Receivable	182,538.93	123,405,167.96	447,097.71	123,140,609.18	123,587,706.89	
Montos Recibidos por Aplicar / Amounts pending to be apply	141,435.73	0.00	141,435.73	0.00	141,435.73	
Saldos de Comisiones y Seguros no cubiertos / Fees & Insurances Receivable	63,184.71	40,950,744.84	155,473.37	40,856,456.18	41,013,925.55	
		No. de Crédito / Loans #	Saldos Insolutos / Outstanding Balance			
Proceso judicial / Foreclosure process		1,049	74,651,119.88			
		No. de Crédito / Loans #	Saldos Insolutos / Outstanding Balance			
Créditos Mes Pasado en Portafolio / Beginning Loans		5,833	377,578,253.39			
Créditos Pre-pagos en el Periodo / Prepaid Loans		19	681,361.31			
Inmuebles Recuperados / REO's		5	342,664.72			
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		5,813	375,916,001.42			
			Monto / Balance			
Pérdidas o Ganancias Acumuladas / Earnings and Losses Accumulated						
Patrimonio Total de Fideicomiso (UDIs) / Total Pledge in Trust (UDIs)			415,092,408.04			

	Cartera Vigente Hasta 90 días / Performing Loans until 90 days	Cartera Vencida (e de 90 días) / Non Performing Loans (+90 days)	Cartera Vigente Hasta 180 días / Performing Loans until 180 days	Cartera Vencida (e de 180 días) / Non Performing Loans (+ 180 days)	Total de Cartera / Total Portfolio	Inmuebles Recuperados / REO's
Número de Créditos / Number of Loans	404	248	608	44	652	0.00
Saldos Iniciales de Principal / Outstanding Principal Balance	144,812,542.98	89,164,668.10	217,131,988.56	16,865,222.52	233,997,211.08	
Porcentaje del total de cartera / % of Total Portfolio	61.89%	38.11%	92.79%	7.21%	100%	
Intereses No Cubiertos / Interest Receivable	323,295.62	3,435,307.32	2,481,316.59	1,277,286.35	3,758,002.94	
Montos Recibidos por Aplicar / Amounts pending to be apply	343,132.54	0.00	343,132.54	0.00	343,132.54	
Saldos de Comisiones y Seguros no cubiertos / Fees & Insurances Receivable	43,277.53	923,458.56	555,917.28	410,818.81	966,736.09	
		No. de Crédito / Loans #	Saldos Insolutos / Outstanding Balance			
Proceso judicial / Foreclosure process		0	0.00			
		No. de Crédito / Loans #	Saldos Insolutos / Outstanding Balance			
Créditos Mes Pasado en Portafolio / Beginning Loans		652	234,398,007.51			
Créditos Pre-pagos en el Periodo / Prepaid Loans		0	0.00			
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		652	233,997,211.08			
			Monto / Balance			
Pérdidas o Ganancias Acumuladas / Earnings and Losses Accumulated						
Patrimonio Total de Fideicomiso (Pesos) / Total Pledge in Trust (Pesos)			233,997,211.08			