

FIDECOMBO 234038 / TRUST 234038
 REPORTE DE COBRANZA CONSOLIDADO DEL 02 DE MAYO AL 01 DE JUNIO DE 2017
 COLLECTION REPORT CONSOLIDATED FROM MAY 2ND TO JUNE 1ST, 2017

	UDIs	Pesos	Reestructuras Pesos	Total
Cotización UDI / UDI Value:				
Resúmenes del Portafolio / Portfolio Summary				
Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios / Beginning Balance	336,604,960.84	1,935,469,715.60	290,006,460.33	2,225,476,175.93
Pagos de Principal Programados / Scheduled Principal Payments	534,902.85	3,075,677.48	813,914.21	3,889,591.69
Prepagos de Principal / Prepayments	1,275,928.59	7,336,556.22	74,439.84	7,410,956.66
Inmuebles Recuperados / Real Estate Owned (REO's)	2,252,384.15	12,951,150.30	0.00	12,951,150.30
Reverso de Pago	440.23	2,531.31	0.00	2,531.31
Saldo Final de los Créditos Hipotecarios / Ending Balance	332,542,175.48	1,912,108,962.91	289,118,106.48	2,201,226,969.39
Total de Depósitos del Periodo / Total Deposits of the period				
Pagos de Principal Programados / Scheduled Principal	534,902.85	3,075,677.48	813,914.21	3,889,591.69
Prepagos de Principal / Prepayments	1,275,928.59	7,336,556.22	74,439.84	7,410,956.66
Excedentes en Liquidación / Cash flow paid by the borrower	39,652.34	205,000.00	0.00	205,000.00
menos: Quita de Capital/Removes of Capital	269,697.79	1,550,755.28	0.00	1,550,755.28
Monto Total de Pagos de Principal / Total Principal	1,576,785.99	9,066,478.42	888,353.85	9,954,832.27
Intereses Ordinarios / Scheduled Interest	926,391.91	5,326,729.92	2,293,305.60	7,620,034.42
Intereses Moratorios / Past due Interest	0.00	0.00	0.00	0.00
Comisión por Administración / Servicing Fee	84,172.02	483,986.93	225,375.27	709,362.20
Penalización por Prepagos / Penalty for Prepayment	0.00	0.00	0.00	0.00
Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo / Swap Premium	-23,164.23	(133,193.72)	0.00	(133,193.72)
Seguro de vida aplicado / Life Insurance	201,665.30	1,159,570.23	118,620.88	1,278,191.11
Excedentes en Liquidación / Excess cash flow paid by the borrower	18,970.18	109,078.04	0.00	109,078.04
Excedentes a Distribuir Cash to distribute	0.00	0.00	0.00	0.00
Cargo por Cobranza / Collection Costs	34,450.30	198,088.33	58,685.69	256,773.42
Costo de Mantenimiento / Maintenance Fee	0.00	0.00	0.00	0.00
Costo de Conservación / Conservation Fee	0.00	0.00	0.00	0.00
Montos Recibidos por Aplicar / Amounts pending to be applied	88,942.87	511,419.19	215,594.89	727,014.08
menos: Bonificaciones/Bonuses	3,249.20	18,682.92	3,441.69	22,124.41
menos: Montos aplicados identificados en periodos ant./Applied Amounts identified in Previous Periods	96,081.43	552,465.72	224,422.59	776,883.21
Total de Depósitos del Periodo / Total Deposits of the Period	2,808,883.61	16,151,007.70	3,572,071.40	19,723,079.10
Operación de Cobertura de SHF / SHF Coverage				
Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo / Swap Premium Collected	72,320.83	415,842.89	0.00	415,842.89
Cobertura Total a Pagar SHF / Premium to be paid to Swap Provider (SHF)	0.00	0.00	0.00	0.00
Ejercios de cobertura SHF apl / Swap Exercised	95,458.16	549,036.61	0.00	549,036.61
Saldo a Favor SHF / Balance in favor of SHF	0.00	0.00	0.00	0.00
Saldo a Favor Fideicomiso / Balance in favor of Trust	72,320.83	415,842.89	0.00	415,842.89

Cargos del Periodo / Period Expenses				
Saldo a Favor SHF / Balance on behalf of SHF	0.00	0.00	0.00	0.00
Monto de seguros pagados / Insurances Paid	212,774.51	1,223,447.90	206,833.59	1,430,281.49
Comisión por Administración Pagada / Servicing Fee Paid	749,819.36	4,311,441.76	1,194,081.91	4,533,933.67
Cargo por Cobranza / Collection Costs	0.00	0.00	0.00	0.00
Costo de Mantenimiento / Maintenance Fee	0.00	0.00	0.00	0.00
Costo de Conservación / Conservation Fee	0.00	0.00	0.00	0.00
Gastos de Cobranza / Collection Expenses UDI 11/25	651,280.48	3,744,845.81	0.00	3,744,845.81
GPI Pagada / MI Paid	0.00	0.00	0.00	0.00
Total de Cargos del Periodo / Total Expenses of the Period	1,613,874.34	9,279,735.47	1,400,895.50	9,709,030.97
Resúmenes de Resultados				
Monto de seguros cobrados / Insurances Collected	201,665.30	1,159,570.23	118,620.88	1,278,191.11
Monto de seguros pagados / Insurances Paid	212,774.51	1,223,447.89	206,833.59	1,430,281.49
Monto total de seguros / Net Insurance Amount	(11,109.21)	(63,877.66)	(88,212.71)	(152,090.37)
Resumen Cuenta General / General Account Summary				
Total de Depósitos del Periodo / Total Deposits of the period	2,808,883.61	16,151,007.70	3,572,071.40	19,723,079.10
Total Cargos del periodo / Total Expenses of the Period	1,613,874.34	9,279,735.47	1,400,895.50	9,709,030.97
Montos Recibidos por Aplicar / Amounts pending to be applied	88,942.87	511,419.19	215,594.89	727,014.08
Excedentes en Liquidación / Excess cash flow paid by the borrower	18,970.18	109,078.04	0.00	109,078.04
Ajuste de flujo distribuido del periodo anterior	0.00	0.00	0.00	0.00
Montos Aplicados Identificados en Periodos Anteriores	96,081.43	552,465.72	224,422.59	776,883.21
Disponible a transferir al Fideicomiso / Available to be distributed by the Trust	1,183,177.65	6,803,240.72	2,180,003.60	9,954,844.32

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	1240	23.98%	62,289,526.97	60,567,748.65	18.21%
De 1 a 30 días / From 1 to 30 days	128	2.48%	6,584,717.08	6,549,032.24	1.97%
De 31 a 60 días / From 31 to 60 days	48	0.93%	2,755,790.69	2,741,904.38	0.82%
De 61 a 90 días / From 61 to 90 days	35	0.66%	1,968,889.51	1,959,843.38	0.59%
De 91 a 120 días / From 91 to 120 days	43	0.83%	2,055,422.28	2,055,697.79	0.62%
De 121 a 150 días / From 121 to 150 days	25	0.48%	1,242,916.48	1,239,999.90	0.37%
De 151 a 180 días / From 151 to 180 days	24	0.46%	1,195,727.81	1,193,562.80	0.36%
Más de 180 días / More than 180 days	969	18.16%	259,503,600.42	256,236,016.33	77.00%
Total	5,171	100.00%	290,006,460.33	289,118,106.48	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	483	56.03%	157,700,064.36	157,640,744.34	54.32%
De 1 a 30 días / From 1 to 30 days	16	7.66%	22,481,256.12	22,443,611.38	7.76%
De 31 a 60 días / From 31 to 60 days	27	3.13%	9,850,215.15	9,823,976.07	3.40%
De 61 a 90 días / From 61 to 90 days	26	3.02%	10,393,838.17	10,373,091.92	3.59%
De 91 a 120 días / From 91 to 120 days	60	6.96%	22,202,016.00	22,113,537.24	7.65%
De 121 a 150 días / From 121 to 150 days	21	2.44%	6,928,457.49	6,911,015.53	2.39%
De 151 a 180 días / From 151 to 180 days	11	1.28%	3,509,271.55	3,503,933.40	1.21%
Más de 180 días / More than 180 days	168	19.49%	56,900,012.49	56,888,626.20	19.68%
Total	862	100.00%	290,006,460.33	289,118,106.48	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	1,451	3,720	1,543	3,628	5,171	572
Saldo Insoluto de Principal / Outstanding Principal Balance	71,818,528.66	260,723,646.82	76,307,159.15	256,235,016.33	332,542,175.48	38,174,822.49
Porcentaje del total de cartera / % of Total Portfolio	21.60%	78.40%	22.95%	77.05%	100.00%	
Interes No Cobrados / Interest Receivable	105,003.78	138,103,118.93	263,578.17	137,945,344.54	138,208,922.71	
Montos Recibidos por Aplicar / Amounts pending to be applied	88,942.87	0.00	88,942.87	0.00	88,942.87	
Saldo de Comisiones y Seguros no cobrados / Fees & Insurances Receivable	37,025.94	46,854,333.07	86,234.12	46,795,124.89	46,891,359.01	
	No. de Crédito / Loans #	Saldo Insoluto / Outstanding Balance				
Proceso Judicial / Foreclosure process	624	615,761,281.81				
	No. de Crédito / Loans #	Saldo Insoluto / Outstanding Balance				
Créditos Mes Pasado en Portafolio / Beginning Loans	5,244	337,288,971.09				
Créditos Pre-pagados en el Periodo / Prepaid Loans	22	1,256,281.65				
Inmuebles Recuperados / REO's	39	2,252,384.15				
Créditos Añadidos al Portafolio / Additional Loans Assigned	0	0.00				
Créditos Eliminados (Pagados por Otorgador) / Non Eligible Loans	12	683,925.00				
Créditos Actuales en el Portafolio / Current Loans	5,171	332,542,175.48				
		Monto / Balance				
Pérdidas o Ganancias Acumuladas / Earnings and Losses Accumulated						
Patrimonio Total de Fideicomiso (UDIs) / Total Pledge in Trust (UDIs)						370,716,997.97

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	602	260	694	168	862	5
Saldo Insoluto de Principal / Outstanding Principal Balance	199,701,323.71	89,416,792.77	232,229,440.28	56,888,666.20	289,118,106.48	1,410,816.78
Porcentaje del total de cartera / % of Total Portfolio	69.04%	30.96%	80.00%	19.00%	100.00%	
Interes No Cobrados / Interest Receivable	523,130.68	7,790,592.72	1,378,571.70	6,936,185.70	8,313,703.40	
Montos Recibidos por Aplicar / Amounts pending to be applied	215,984.89	0.00	215,984.89	-	215,984.89	
Saldo de Comisiones y Seguros no cobrados / Fees & Insurances Receivable	55,384.08	1,275,000.35	162,317.69	1,168,676.74	1,330,994.43	
	No. de Crédito / Loans #	Saldo Insoluto / Outstanding Balance				
Proceso Judicial / Foreclosure process	20	6,771,529.06				
	No. de Crédito / Loans #	Saldo Insoluto / Outstanding Balance				
Créditos Mes Pasado en Portafolio / Beginning Loans	850	286,373,626.37				
Créditos Pre-pagados en el Periodo / Prepaid Loans	0	0.00				
Inmuebles Recuperados / REO's	0	0.00				
Créditos Añadidos al Portafolio / Additional Loans Assigned	12	3,632,861.26				
Créditos Eliminados (Pagados por Otorgador) / Non Eligible Loans	0	0.00				
Créditos Actuales en el Portafolio / Current Loans	862	289,118,106.48				
		Monto / Balance				
Pérdidas o Ganancias Acumuladas / Earnings and Losses Accumulated						
Patrimonio Total de Fideicomiso (Pesos) / Total Pledge in Trust (Pesos)						290,528,623.26

Miguel Ángel Almaguer Rivera
 Representante Legal

Ivan Martinez henao
 Representante Legal

RESUMEN REESTRUCTURAS		
	UDIS	PESOS
Saldo Inicial Anterior	337,288,971.09	286,373,606.34
Activación Adjudicada (Reest.)		-
Reverso Saldo Inicial (mes)	(6.20)	-
Saldo Inicial Antes Reest.	337,288,971.09	286,373,606.34
Reestructuras Periodo	683,925.00	3,632,863.96
Saldo Inicial deap Reest.	336,604,960.84	290,006,460.30

RESUMEN DE SALDOS A FAVOR	
Saldo Inicial de Montos a Favor	1,430,838.61
(+) Montos Identificados no Aplicados del Periodo	727,014.08
(-) Montos Aplicados Identificados en Periodos Anteriores	(17,841.68)
(=) Saldo Final de Montos a Favor	984,964.00

RESUMEN DE EXCEDENTES EN LIQUIDACIÓN	
Saldo Inicial de Excedentes en Liquidación	3,432,133.81
(+) Excedentes en Liquidación del Periodo	109,078.04
(-) Excedentes en Liquidación Pagados en el Periodo	(17,841.68)
(=) Ajuste por Conciliación de Pagos	0.00
(=) Saldo Final de Excedentes en Liquidación	3,523,370.17

RECURSOS DISPONIBLES A DISTRIBUIR	
CONCEPTO	MONTO EN PESOS
Cuenta por cobrar pendiente del periodo anterior	\$ 5,830,051.92
menos: Montos de Comisión por Admon. generada	\$ 3,505,903.87
Total Fee acumulado al 01/03/17	\$ 11,335,955.59
Flujo a distribuir del periodo mas Gastos del Portafolio a considerar para este mes:	9,914,812.22
Comisión por amortizar/acumular en el este periodo por Adamantine Servicios:	971,600.00
Total Fee a cobrar para este periodo:	\$ 4,533,903.67
Total de cuenta por cobrar en el siguiente periodo por Adamantine Servicios:	\$ 6,801,651.92