

FIDECOMBO 234038 / TRUST 234036  
 REPORTE DE GOBIERNO DEL FIDUCIARIO AL 31 DE AGOSTO DE 2017  
 COLLECTION REPORT FROM JULY 2ND TO AUGUST 1ST, 2017

	UDIs	Pesos	Reestructuras Pesos	Total
<b>Cotización UDI / UDI Value:</b>				
Resúmenes del Portafolio / Portfolio Summary				
Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios / Beginning Balance	327,604,047.57	1,888,673,370.69	295,024,702.12	2,183,098,072.81
Pagos de Principal Programados / Scheduled Principal Payments	407,680.14	2,350,320.85	827,544.15	3,177,865.00
Prepagos de Principal / Prepayments	334,089.47	1,926,922.54	399,888.00	2,326,010.00
Inmuebles Recuperados / Real Estate Owned (REO's)	612,961.28	3,533,789.20	0.00	3,533,789.20
Reverso de Pago	0.00	0.00	0.00	0.00
Saldo Final de los Créditos Hipotecarios / Ending Balance	326,249,316.68	1,880,863,198.09	293,797,169.17	2,174,660,387.26
<b>Total de Depósitos del Periodo / Total Deposits of the period</b>				
Pagos de Principal Programados / Scheduled Principal	407,680.14	2,350,320.85	827,544.15	3,177,865.00
Prepagos de Principal / Prepayments	334,089.47	1,926,922.54	399,888.00	2,326,010.00
Quita de Capital/Removes of Capital	41,806.31	241,017.98	0.00	241,017.98
Monto Total de Pagos de Principal / Total Principal	782,000.47	4,335,365.42	1,227,532.95	5,562,898.37
Intereses Ordinarios / Scheduled Interest	652,214.27	3,760,897.01	2,198,752.88	6,598,949.99
Intereses Moratorios / Past due Interest	0.00	0.00	0.00	0.00
Comisión por Administración / Servicing Fee	65,514.28	377,697.03	225,804.23	603,501.26
Penalización por Prepagos / Penalty for Prepayment	0.00	0.00	0.00	0.00
Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo / Swap Premium	3,368.11	19,417.52	0.00	19,417.52
Seguro de vida aplicable / Life Insurance	148,992.01	858,955.33	109,325.80	968,281.13
Excedentes en Liquidación / Excess cash flow paid by the borrower	878.97	5,067.36	3,777.81	8,845.17
Excedentes a Distribuir Cash to distribute	0.00	0.00	0.00	0.00
Cargo por Cobranza / Collection Costs	14,758.81	85,086.16	41,802.03	126,888.19
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	80,866.96	466,206.92	211,660.39	677,867.31
menos: Bonificaciones/Bonuses	797.06	4,595.14	1,762.81	6,357.95
menos: Montos aplicados identificados en periodos anteriores/ Applied Amounts identified in Previous Periods	97,569.24	562,497.40	180,774.93	743,272.33
Total de Depósitos del Periodo / Total Deposits of the Period	1,620,227.58	9,340,790.21	3,836,119.45	13,176,909.66
<b>Operación de Cobertura de SHF / SHF Coverage</b>				
Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo / Swap Premium Collected	52,615.43	303,333.74	0.00	303,333.74
Cobertura Total a Pagar SHF / Premium to be paid to Swap Provider (SHF)	0.00	0.00	0.00	0.00
Ejercicios de cobertura SHF apl / Swap Exercised	49,900.32	283,916.22	0.00	283,916.22
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	52,615.43	303,333.74	0.00	303,333.74

<b>Cargos del Periodo / Period Expenses</b>				
Saldo a Favor SHF / Balance on behalf of SHF	0.00	0.00	0.00	0.00
Monto de seguros pagados / Insurances Paid	230,656.46	1,329,754.11	224,678.86	1,554,432.97
Comisión por Administración Pagada / Servicing Fee Paid	300,548.05	1,732,652.57	1,989,071.58	5,237,154.15
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	135,392.63	780,554.58	0.00	780,554.58
GPI Pagada / MI Paid	0.00	0.00	0.00	0.00
Total de Cargos del Periodo / Total Expenses of the Period	666,596.36	3,843,001.26	2,193,750.44	7,572,751.70
<b>Resúmenes de Resultados</b>				
Monto de seguros cobrados / Insurances Collected	148,992.01	858,955.33	109,325.80	968,281.13
Monto de seguros pagados / Insurances Paid	230,656.46	1,329,754.11	224,678.86	1,554,432.97
Monto total de seguros / Net Insurance Amount	81,663.40	470,798.78	115,333.08	698,151.84
<b>Resumen Cuenta General / General Account Summary</b>				
Total de Depósitos del Periodo / Total Deposits of the period	1,620,227.58	9,340,790.21	3,836,119.45	13,176,909.66
Total Cargos del periodo / Total Expenses of the Period	666,596.36	3,843,001.26	2,193,750.44	7,572,751.70
Montos Recibidos por Aplicar / Amounts pending to be applied	80,866.96	466,206.92	211,660.39	677,867.31
Excedentes en Liquidación / Excess cash flow paid by the borrower	878.97	5,067.36	3,777.81	8,845.17
Ajuste de flujo distribuido del periodo anterior	0.00	0.00	0.00	0.00
Montos Aplicados Identificados en Periodos Anteriores	97,569.24	562,497.40	180,774.93	743,272.33
Disponible a transferir al Fideicomiso / Available to be distributed by the Trust	969,454.54	5,589,012.07	1,607,705.74	5,600,171.82

Estatus de la Cartera de Créditos Hipotecarios / Portfolio Status	No. de Créditos / Loans #	Porcentaje de Créditos / Loans %	Saldo Inicial de Principales de los Créditos / Beginning Balance	Saldo Final de Principales de los Créditos / Ending Balance	Porcentaje del Portafolio / Portfolio %
<b>Al Corriente / Current</b>		23.93%			18.03%
De 1 a 30 días / From 1 to 30 days	1206	2.40%	99,512,196.29	58,823,061.96	1.97%
De 31 a 60 días / From 31 to 60 days	124	0.97%	6,433,033.88	6,413,017.03	0.73%
De 61 a 90 días / From 61 to 90 days	33	0.65%	1,551,038.27	1,547,161.27	0.47%
De 91 a 120 días / From 91 to 120 days	32	0.63%	1,753,059.86	1,748,376.38	0.54%
De 121 a 150 días / From 121 to 150 days	35	0.69%	1,800,415.00	1,796,648.38	0.55%
De 151 a 180 días / From 151 to 180 days	22	0.43%	880,136.76	876,227.98	0.30%
Más de 180 días / More than 180 days	967	19.00%	253,170,433.00	252,549,454.74	77.41%
<b>Total</b>	5,068	100.00%	327,604,047.57	326,249,316.68	100.00%

<b>REESTRUCTURAS PESOS</b>					
Estatus de la Cartera de Créditos Hipotecarios / Portfolio Status	No. de Créditos / Loans #	Porcentaje de Créditos / Loans %	Saldo Inicial de Principales de los Créditos / Beginning Balance	Saldo Final de Principales de los Créditos / Ending Balance	Porcentaje del Portafolio / Portfolio %
<b>Al Corriente / Current</b>		52.77%	148,739,965.33	147,719,948.93	50.30%
De 1 a 30 días / From 1 to 30 days	49	8.04%	27,046,752.70	26,836,150.16	9.17%
De 31 a 60 días / From 31 to 60 days	44	4.98%	14,741,357.79	14,712,777.58	5.01%
De 61 a 90 días / From 61 to 90 days	21	2.38%	8,450,064.45	8,421,133.21	2.87%
De 91 a 120 días / From 91 to 120 days	48	5.44%	16,355,961.11	16,239,797.38	5.53%
De 121 a 150 días / From 121 to 150 days	25	2.83%	9,175,774.80	9,162,968.60	3.12%
De 151 a 180 días / From 151 to 180 days	13	1.47%	4,796,176.36	4,790,309.05	1.63%
Más de 180 días / More than 180 days	195	22.08%	65,769,553.58	65,755,285.13	22.38%
<b>Total</b>	863	100.00%	285,024,702.12	283,797,169.17	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	1,412	3,656	1,501	3,567	5,068	608
Saldo Inicial de Principal / Outstanding Principal Balance	69,179,109.24	257,070,207.44	73,699,761.94	252,549,554.74	326,249,316.68	39,600,188.83
Porcentaje del total de cartera / % of Total Portfolio	21.20%	78.80%	22.59%	77.41%	100.00%	
Interes No Cobrados / Interest Receivable	94,247.92	138,665,010.90	252,432.81	138,506,706.02	138,739,259.83	
Montos Recibidos por Aplicar / Amounts pending to be apply	80,866.96	0.00	80,866.96	0.00	80,866.96	
Saldo de Comisiones y Seguros no cobrados / Fees & Insurances Receivable	33,899.48	47,204,677.35	84,700.65	47,143,666.17	47,238,366.82	
<b>Proceso Judicial / Foreclosure process</b>						
		No. de Crédito / Loans #	Saldo Inicial / Outstanding Balance			
		632	113,652,625.06			
		No. de Crédito / Loans #	Saldo Inicial / Outstanding Balance			
		5,114	329,004,873.11			
Créditos Mes Pasado en Portafolio / Beginning Loans		11	275,128.73			
Créditos Pre-pagados en el Periodo / Prepaid Loans		12	612,961.28			
Inmuebles Recuperados / REO's		0	0.00			
Créditos Añadidos al Portafolio / Additional Loans Assigned		23	1,400,825.54			
Créditos Eliminados (Pagados por Otorgador) / Non Eligible Loans		5,068	326,249,316.68			
Créditos Actuales en el Portafolio / Current Loans						
			Monto / Balance			
Pérdidas o Ganancias Acumuladas / Earnings and Losses Accumulated						
Patrimonio Total de Fideicomiso (UDIs) / Total Pledge in Trust (UDIs)			365,849,505.51			

	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	281	688	195	883	7
Saldo Inicial de Principal / Outstanding Principal Balance	197,848,810.43	95,948,358.74	228,041,884.04	65,755,285.13	293,797,169.17	1,958,497.17
Porcentaje del total de cartera / % of Total Portfolio	67.34%	32.66%	77.69%	22.31%	100.00%	
Interes No Cobrados / Interest Receivable	485,259.56	8,737,003.19	1,203,029.46	7,929,233.29	9,222,262.75	
Montos Recibidos por Aplicar / Amounts pending to be apply	211,660.39	0.00	211,660.39	-	211,660.39	
Saldo de Comisiones y Seguros no cobrados / Fees & Insurances Receivable	49,119.35	1,317,365.68	129,838.70	1,286,596.33	1,416,435.03	
<b>Proceso Judicial / Foreclosure process</b>						
		No. de Crédito / Loans #	Saldo Inicial / Outstanding Balance			
		25	1,39,157.45			
		No. de Crédito / Loans #	Saldo Inicial / Outstanding Balance			
		881	286,204,940.81			
Créditos Mes Pasado en Portafolio / Beginning Loans		1	333,550.56			
Créditos Pre-pagados en el Periodo / Prepaid Loans		0	0.00			
Inmuebles Recuperados / REO's		23	6,800,601.28			
Créditos Añadidos al Portafolio / Additional Loans Assigned		0	0.00			
Créditos Eliminados (Pagados por Otorgador) / Non Eligible Loans		883	293,797,169.17			
Créditos Actuales en el Portafolio / Current Loans						
			Monto / Balance			
Pérdidas o Ganancias Acumuladas / Earnings and Losses Accumulated						
Patrimonio Total de Fideicomiso (Pesos) / Total Pledge in Trust (Pesos)			295,755,666.34			

Miguel Ángel Almaguer Rivera  
Representante Legal

Ivan Martinez henao  
Representante Legal

<b>RESUMEN REESTRUCTURAS</b>		
	UDIS	PESOS
Saldo Inicial Anterior	329,004,873.11	298,204,040.81
Activación Adjudicada (Reest.)	-	-
Reverso Saldo Inicial (mas)	0.00	-
Saldo Inicial Antes Reest.	329,004,873.11	298,204,040.81
Reestructuras Preest.	1,400,825.54	6,620,661.28
Saldo Inicial desp. Reest.	327,604,047.57	295,024,702.09

<b>RESUMEN DE SALDOS A FAVOR</b>		
	UDIS	PESOS
Saldo Inicial de Montos a Favor		886,423.86
(+) Montos Identificados no Aplicados del Periodo		677,866.97
(-) Montos Aplicados Identificados en Periodos Anteriores		943,272.33
(=) Saldo Final de Montos a Favor		921,018.09

<b>RESUMEN DE EXCEDENTES EN LIQUIDACIÓN</b>		
	UDIS	PESOS
Saldo Inicial de Excedentes en Liquidación		3,601,651.17
(+) Excedentes en Liquidación del Periodo		8,845.17
(-) Excedentes en Liquidación Pagados en el Periodo		0.00
(=) Ajuste por Conciliación de Pagos		0.00
(=) Saldo Final de Excedentes en Liquidación		3,610,496.34

<b>RECURSOS DISPONIBLES A DISTRIBUIR</b>	
CONCEPTO	MONTO EN PESOS
Cuenta por cobrar pendiente del periodo anterior	\$ 7,471,280.08
mas: Monto de Comisión por Admón. generada	\$ 3,703,764.15
<b>Total Fee acumulado al 01/07/17</b>	<b>\$ 11,175,044.23</b>
Flujo a distribuir del periodo mas Gastos del Portafolio a considerar para este mes:	5,600,712.82
Comisión por amortizar/acumular en el este periodo por Adamantine Servicios:	1,536,000.00
<b>Total Fee a cobrar para este periodo:</b>	<b>\$ 5,237,764.15</b>
<b>Total de cuenta por cobrar en el siguiente periodo por Adamantine Servicios:</b>	<b>\$ 5,935,280.08</b>