

FIDEICOMISO 234036 / TRUST 234036
 REPORTE DE COBRANZA DEL 02 DE OCTUBRE AL 01 DE NOVIEMBRE DE 2017
 COLLECTION REPORT FROM OCTOBER 2ND TO NOVEMBER 1ST, 2017

	UDIs	Pesos	Reestructuras Pesos	Total	
Cotización UDI / UDI Value:			5.837410		
Resumen del Portafolio / Portfolio Summary					
Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios / Beginning Balance	318,984,538.10	1,862,043,532.55	300,270,294.81	2,162,322,827.36	
Pagos de Principal Programados / Scheduled Principal Payments	407,207.32	2,377,036.08	912,909.55	3,289,945.63	
Pre-pagos de Principal / Prepayments	431,024.02	2,516,063.92	1,393,748.57	3,909,812.49	
Inmuebles Recuperados / Real Estate Owned (REO's)	4,028,970.17	23,518,750.76	3,663,007.31	27,181,758.07	
Reverso de Pago	0.00	(0.00)	0.00	(0.00)	
Saldo Final de los Créditos Hipotecarios / Ending Balance	314,117,336.59	1,833,631,681.78	294,309,629.38	2,127,941,311.16	
Total de Depósitos del Periodo / Total Deposits of the period					
Pagos de Principal Programados / Scheduled Principal	407,207.32	2,377,036.08	912,909.55	3,289,945.63	
Pre-pagos de Principal / Prepayments	431,024.02	2,516,063.92	1,393,748.57	3,909,812.49	
Producto de Liquidación / Cash from Sale of REO's	17,130.89	100,000.00	0.00	100,000.00	
menos: Quita de Capital/Removes of Capital	99,975.20	583,596.23	0.00	583,596.23	
Monto Total de Pagos de Principal / Total Principal	755,387.03	4,409,503.77	2,306,658.12	6,716,161.89	
Intereses Ordinarios / Scheduled Interest	599,024.56	3,496,751.96	1,974,416.06	5,471,168.02	
Intereses Moratorios / Past due Interest	0.00	0.00	0.00	0.00	
Comisión por Administración / Servicing Fee	67,261.96	392,635.64	104,450.16	497,085.80	
Penalización por Prepagos / Penalty for Prepayment	0.00	0.00	0.00	0.00	
Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo / Swap Premium	-11,390.23	(66,489.44)	0.00	(66,489.44)	
Seguro de vida aplicado / Life Insurance	141,322.34	824,956.44	131,378.39	956,334.83	
Excedentes en Liquidación / Excess cash flow paid by the borrower	2,855.96	16,671.41	129,822.27	146,493.68	
Excedentes a Distribuir/ Cash to distribute	0.00	0.00	0.00	0.00	
Cargo por Cobranza / Collection Costs	16,894.06	98,617.55	51,167.81	149,785.36	
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	93,312.02	544,700.52	130,688.34	675,388.86	
menos: Bonificaciones/Bonuses	374.38	2,185.41	20.07	2,205.48	
menos: Montos aplicados identificados en periodos ant./Applied Amounts Identified in Previous Periods	96,157.86	561,312.85	160,147.63	721,460.48	
Total de Depósitos del Periodo / Total Deposits of the Period	1,568,135.46	9,153,849.59	4,668,413.45	13,822,263.04	
Operación de Cobertura de SHF / SHF Coverage					
Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo / Swap Premium Collected	50,162.57	292,819.49	0.00	292,819.49	
Cobertura Total a Pagar SHF / Premium to be paid to Swap Provider (SHF)	0.00	0.00	0.00	0.00	
Ejercicio de cobertura SHF apl / Swap Exercised	61,552.80	359,308.93	0.00	359,308.93	
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	50,162.57	292,819.49	0.00	292,819.49	
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	220,583.14	1,287,634.20	232,285.74	1,519,919.94	
Comision por Administración Pagada / Servicing Fee Paid	1,039,686.95	6,069,078.99	567,483.74	3,221,297.83	
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 11/25	217,823.56	1,271,525.41	0.00	1,271,525.41	
GPI Pagada / MI Paid	0.00	0.00	0.00	0.00	
Total de Cargos del Periodo / Total Expenses of the Period	1,478,093.64	8,628,238.60	799,769.48	6,012,743.18	
Seguros / Insurance					
Monto de seguros cobrados / Insurances Collected	141,322.34	824,956.44	131,378.39	956,334.83	
Monto de seguros pagados / Insurances Paid	220,583.14	1,287,634.20	232,285.74	1,519,919.94	
Monto total de seguros / Net Insurance Amount	(79,260.80)	(462,677.76)	(100,907.35)	(563,585.11)	
Resumen Cuenta General / General Account Summary					
Total de Depósitos del Periodo / Total Deposits of the period	1,568,135.46	9,153,849.59	4,668,413.45	13,822,263.04	
Total Cargos del periodo / Total Expenses of the Period	1,478,093.64	8,628,238.60	799,769.48	6,012,743.18	
Montos Recibidos por Aplicar / Amounts pending to be applied	93,312.02	544,700.52	130,688.34	675,388.86	
Excedentes en Liquidación / Excess cash flow paid by the borrower	2,855.96	16,671.41	53,797.48	70,468.89	
Ajuste de flujo distribuido del periodo anterior	0.00	0.00	0.00	0.00	
Montos Aplicados Identificados en Periodos Anteriores	96,157.86	561,312.85	160,147.63	721,460.48	
Disponible a transferir al Fideicomiso / Available to be distributed by the Trust	90,031.69	525,551.91	3,844,305.78	7,785,122.59	
Estatus de la Cartera de Créditos Hipotecarios / Portfolio Status					
Al Corriente / Current	1163	23.89%	56,381,611.04	55,589,380.20	17.70%
De 1 a 30 días / From 1 to 30 days	125	2.57%	6,167,028.11	6,148,284.19	1.96%
De 31 a 60 días / From 31 to 60 days	46	0.94%	2,195,064.92	2,190,427.70	0.70%
De 61 a 90 días / From 61 to 90 days	34	0.70%	1,547,177.79	1,542,393.43	0.49%
De 91 a 120 días / From 91 to 120 days	32	0.66%	1,992,046.38	1,987,845.88	0.63%
De 121 a 150 días / From 121 to 150 days	28	0.58%	1,632,219.57	1,627,102.63	0.52%
De 151 a 180 días / From 151 to 180 days	21	0.43%	977,612.05	975,865.58	0.31%
Más de 180 días / More than 180 days	3420	70.24%	248,091,778.24	244,056,036.98	77.70%
Total	4,869	100.00%	318,984,538.10	314,117,336.59	100.00%

RESUMEN REESTRUCTURAS		
	UDIS	PESOS
Saldo Inicial Anterior	319,140,655.82	299,455,070.07
Activación Adjudicado (Reest.)	0.00	0.00
Reverso Saldo Inicial (mas)	0.00	0.00
Saldo Inicial Antes Reestr.	319,140,655.82	299,455,070.07
Reestructuras Periodo	156,117.72	824,224.72
Saldo Inicial desp Reestr.	318,984,538.10	300,279,294.79

RESUMEN DE SALDOS A FAVOR		
Saldo Inicial de Montos a Favor		949,394.61
(*) Montos Identificados no Aplicados del Periodo		675,388.86
(*) Montos Aplicados Identificados en Periodos Anteriores		721,460.48
(*) Saldo Final de Montos a Favor		903,322.99

RESUMEN DE EXCEDENTES EN LIQUIDACIÓN		
Saldo Inicial de Excedentes en Liquidación		3,663,124.23
(*) Excedentes en Liquidación del Periodo		70,469.23
(*) Excedentes en Liquidación Pagados en el Periodo		21,671.35
(*) Ajuste por Conciliación de Pagos		0.00
(*) Saldo Final de Excedentes en Liquidación		3,711,922.11

11,390.23
163,828.62

61,552.80

RECURSOS DISPONIBLES A DISTRIBUIR	
CONCEPTO	MONTO EN PESOS
Cuenta por cobrar pendiente del periodo anterior	\$ 10,065,260.39
mas: Monto de Comisión por Admon generada en	\$ 6,636,562.73
Total Fee acumulado al 01/11/17	\$ 16,701,823.12
Flujo a distribuir del periodo mas Gastos del Portafolio a considerar para este mes:	7,785,122.59
Comision por amortizar/acumular en este periodo por Adamantine Servicios:	3,415,264.90
Total Fee a cobrar para este periodo:	\$ 3,221,297.83
Total de cuenta por cobrar en el siguiente periodo por Adamantine Servicios:	\$ 13,480,525.29

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	433	48.16%	137,566,017.77	135,181,634.43	45.93%
De 1 a 30 días / From 1 to 30 days	136	15.13%	44,967,910.15	44,888,440.00	15.25%
De 31 a 60 días / From 31 to 60 days	33	3.67%	11,618,563.22	11,568,863.69	3.93%
De 61 a 90 días / From 61 to 90 days	25	2.78%	9,610,614.30	9,582,847.24	3.26%
De 91 a 120 días / From 91 to 120 days	47	5.23%	16,636,293.07	16,593,836.31	5.64%
De 121 a 150 días / From 121 to 150 days	19	2.11%	6,881,132.69	6,858,628.59	2.33%
De 151 a 180 días / From 151 to 180 days	16	1.78%	5,065,805.12	5,050,390.33	1.72%
Más de 180 días / More than 180 days	190	21.13%	67,932,958.49	64,584,988.19	21.94%
Total	899	100.00%	300,279,294.81	294,309,629.38	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	1,368	3,501	1,449	3,420	4,869	735
Saldo Insoluto de Principal / Outstanding Principal Balance	65,470,485.52	248,646,851.07	70,061,299.61	244,056,036.98	314,117,336.59	46,121,079.03
Porcentaje del total de cartera / % of Total Portfolio	20.84%	79.16%	22.30%	77.70%	100.00%	
Interés No Cubiertos / Interest Receivable	95,455.40	137,461,333.57	253,886.85	137,302,902.12	137,556,788.97	
Montos Recibidos por Aplicar / Amounts pending to be apply	93,312.02	0.00	93,312.02	0.00	93,312.02	
Saldo de Comisiones y Seguros no cubiertos / Fees & Insurances Receivable	35,797.02	46,980,191.26	94,934.22	46,921,054.06	47,015,988.28	
		No. de Crédito / Loans #	Saldo Insoluto / Outstanding Balance			
Proceso Judicial / Foreclosure process		1701	125,190,677.76			
		No. de Crédito / Loans #	Saldo Insoluto / Outstanding Balance			
Créditos Mes Pasado en Portafolio / Beginning Loans		4,900	319,140,655.82			
Créditos Pre-pagados en el Periodo / Prepaid Loans		12	441,535.93			
Inmuebles Recuperados / REO's		76	4,028,970.17			
Créditos Añadidos al Portafolio / Additional Loans Assigned		0	0.00			
Créditos Eliminados (Pagados por Originador) / Non Eligible Loans		3	156,117.72			
Créditos Actuales en el Portafolio / Current Loans		4,869	314,117,336.59			
			Monto / Balance			
Pérdidas o Ganancias Acumuladas / Earnings and Losses Accumulated						
Patrimonio Total de Fideicomiso (UDIs) / Total Pledge in Trust (UDIs)			360,238,415.62			

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	627	272	709	190	899	24
Saldo Insoluto de Principal / Outstanding Principal Balance	201,221,785.96	93,087,843.42	229,724,641.19	64,584,988.19	294,309,629.38	7,178,770.60
Porcentaje del total de cartera / % of Total Portfolio	68.37%	31.63%	78.06%	21.94%	100.00%	
Interés No Cubiertos / Interest Receivable	637,709.61	9,106,442.69	1,469,655.53	8,274,496.77	9,744,152.30	
Montos Recibidos por Aplicar / Amounts pending to be apply	130,688.34	0.00	130,688.34	-	130,688.34	
Saldo de Comisiones y Seguros no cubiertos / Fees & Insurances Receivable	51,482.89	1,281,178.08	123,358.99	1,209,301.98	1,332,660.97	
		No. de Crédito / Loans #	Saldo Insoluto / Outstanding Balance			
Proceso Judicial / Foreclosure process		23	6,807,662.26			
		No. de Crédito / Loans #	Saldo Insoluto / Outstanding Balance			
Créditos Mes Pasado en Portafolio / Beginning Loans		910	299,455,070.09			
Créditos Pre-pagados en el Periodo / Prepaid Loans		3	1,324,938.46			
Inmuebles Recuperados / REO's		11	3,663,007.31			
Créditos Añadidos al Portafolio / Additional Loans Assigned		3	824,224.72			
Créditos Eliminados (Pagados por Originador) / Non Eligible Loans		0	0.00			
Créditos Actuales en el Portafolio / Current Loans		899	294,309,629.38			
			Monto / Balance			
Pérdidas o Ganancias Acumuladas / Earnings and Losses Accumulated						
Patrimonio Total de Fideicomiso (Pesos) / Total Pledge in Trust (Pesos)			301,488,399.98			

Miguel Angel Almaguez Rivera
Representante Legal

Ivan Martinez Ivanov
Representante Legal