

FIDEICOMISO 234036 / TRUST 234036
 REPORTE DE COBRANZA DEL 02 DE DICIEMBRE AL 01 DE ENERO DE 2020
 COLLECTION REPORT FROM 2ND TO DECEMBER 1ST JANUARY, 2020

	UDIs	Pesos 6.400419	Reestructuras Pesos	Total	
Cotización UDI / UDI Value:					
Resumen del Portafolio / Portfolio Summary					
1 Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios / Beginning Balance	234,208,875.26	1,499,034,935.31	330,835,570.10	1,829,870,505.41	
2 Pagos de Principal Programados / Scheduled Principal Payments	364,782.96	2,334,763.75	1,243,135.68	3,577,899.47	
3 Pre-pagos de Principal / Prepayments	361,091.13	2,311,134.55	79,839.16	2,390,973.69	
4 Inmuebles Recuperados / Real Estate Owned (REO's)	1,977,380.64	12,656,064.62	512,114.25	13,168,178.87	
5 Reverso de Pago	0.00	0.00	0.00	0.00	
6 Saldo Final de los Créditos Hipotecarios / Ending Balance	231,505,620.51	1,481,732,972.38	329,000,481.07	1,810,733,453.39	
Total de Aplicaciones del Periodo / Total Applications of the period					
7 Pagos de Principal Programados / Scheduled Principal	364,782.96	2,334,763.75	1,243,135.68	3,577,899.47	
8 Pre-pagos de Principal / Prepayments	361,091.13	2,311,134.55	79,839.16	2,390,973.69	
9 Producto de Liquidación / Cash from Sale of REO's	83,432.04	534,000.00	0.00	534,000.00	
10 menos: Quitas y Reversos de Capital/Removes and Reversals of Capital	270.74	1,732.85	0.00	1,732.85	
11 Monto Total de Aplicaciones de Principal / Total Principal	809,035.93	5,178,165.47	1,322,974.84	6,501,140.31	
12 Intereses Ordinarios / Scheduled Interest	396,869.40	2,540,130.45	2,291,221.26	4,831,351.71	
13 Intereses Moratorios / Past due Interest	0.00	0.00	0.00	0.00	
14 Comisión por Administración / Servicing Fee	49,200.82	314,905.86	112,607.07	427,512.93	
15 Penalización por Prepagos / Penalty for Prepayment	0.00	0.00	0.00	0.00	
16 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo / Swap Premium	-2,585.64	(16,549.18)	0.00	(16,549.18)	
17 Seguro de vida aplicado / Life Insurance	106,286.24	680,276.47	152,594.91	832,871.38	
18 Excedentes en Liquidación / Excess cash flow paid by the borrower	6,513.62	41,689.90	0.00	41,689.90	
19 Cargo por Cobranza / Collection Costs	15,127.06	96,819.52	74,547.50	171,367.02	
20 Cuota de Mantenimiento / Maintenance Fee	0.00	0.00	0.00	0.00	
21 Cuota de Conservación / Conservation Fee	0.00	0.00	0.00	0.00	
22 Montos Recibidos por Aplicar / Amounts pending to be applied	55,915.96	357,885.57	294,186.86	652,072.43	
23 menos: Bonificaciones/Bonuses	414.97	2,655.98	5,715.48	8,371.46	
24 menos: Montos aplicados identificados en periodos ant./Applied Amounts Identified	57,941.61	370,850.56	328,175.38	699,025.97	
25 Total de Aplicaciones del Periodo / Total Applications of the Period	1,378,006.27	8,819,817.50	3,914,241.57	12,734,059.07	
Operación de Cobertura de SHF / SHF Coverage					
26 Prima de Cobertura Swap SHF Cobrada en Periodo / Swap Premium Collected	37,925.98	242,742.16	0.00	242,742.16	
27 Cobertura Total a Pagar SHF / Premium to be paid to Swap Provider (SHF)	0.00	0.00	0.00	0.00	
28 Ejercicio de cobertura SHF apl / Swap Exercised	40,511.62	259,291.34	0.00	259,291.34	
29 Saldo a Favor SHF / Balance in favor of SHF	0.00	0.00	0.00	0.00	
30 Saldo a Favor Fideicomiso / Balance in favor of Trust	37,925.98	242,742.16	0.00	242,742.16	
Cargos del Periodo / Period expenses					
31 Saldo a Favor SHF / Balance on behalf of SHF	0.00	0.00	0.00	0.00	
32 Monto de seguros pagados / Insurances Paid	0.00	0.00	0.00	0.00	
33 Comisión por Administración Pagada / Servicing Fee Paid	503,551.47	3,222,940.41	1,155,876.17	4,378,816.58	
34 Cargo por Cobranza / Collection Costs	0.00	0.00	0.00	0.00	
35 Cuota de Mantenimiento / Maintenance Fee	0.00	0.00	0.00	0.00	
36 Cuota de Conservación / Conservation Fee	0.00	0.00	0.00	0.00	
37 Gastos de Cobranza / Collection Expenses *UDI 1*/25	548,924.90	3,513,349.39	0.00	3,513,349.39	
38 GPI Pagada / MI Paid	0.00	0.00	0.00	0.00	
39 Total de Cargos del Periodo / Total Expenses of the Period	1,052,476.38	6,736,289.80	1,155,876.17	7,892,165.97	
Seguros / Insurance					
40 Monto de seguros cobrados / Insurances Collected	106,286.24	680,276.47	152,594.91	832,871.38	
41 Monto de seguros pagados / Insurances Paid	0.00	0.00	0.00	0.00	
42 Monto total de seguros / Net Insurance Amount	106,286.24	680,276.47	152,594.91	832,871.38	
Resumen Cuenta General / General Account Summary					
43 Total de Aplicaciones del Periodo / Total Applications of the Period	1,378,006.27	8,819,817.50	3,914,241.57	12,734,059.07	
44 Total Cargos del periodo / Total Expenses of the Period	1,052,476.38	6,736,289.80	1,155,876.17	7,892,165.97	
45 Montos Recibidos por Aplicar / Amounts pending to be applied	55,915.96	357,885.57	294,186.86	652,072.43	
46 Excedentes en Liquidación / Excess cash flow paid by the borrower	6,513.62	41,689.90	0.00	41,689.90	
47 Montos Aplicados Identificados en Periodos Anteriores	57,941.61	370,850.56	328,175.38	699,025.97	
48 Disponible a transferir al Fideicomiso / Available to be distributed by the Trust	321,041.92	2,054,802.81	2,792,353.93	4,847,156.74	
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 %
49 Al Corriente / Current	910	25.11%	36,828,370.97	36,150,554.78	15.62%
50 De 1 a 30 días / From 1 to 30 days	60	1.66%	2,595,697.27	2,583,610.36	1.12%
51 De 31 a 60 días / From 31 to 60 days	42	1.16%	1,752,330.14	1,743,432.94	0.75%
52 De 61 a 90 días / From 61 to 90 days	14	0.39%	498,452.74	497,153.90	0.21%
53 De 91 a 120 días / From 91 to 120 days	15	0.41%	488,592.34	484,735.28	0.21%
54 De 121 a 150 días / From 121 to 150 days	13	0.36%	476,102.50	473,114.49	0.20%
55 De 151 a 180 días / From 151 to 180 days	14	0.39%	636,653.88	633,194.99	0.27%

RESUMEN REESTRUCTURAS		
	UDIS	PESOS
Saldo Inicial Anterior	235,309,043.24	326,077,531.40
Activación Adjudicado (Reestr.)	0.00	0.00
Reverso Saldo Inicial (mas)	0.00	0.00
Saldo Inicial Antes Reestr	235,309,043.24	326,077,531.40
Reestructuras Periodo	1,100,167.96	4,758,038.70
Saldo Inicial desp Reest.	234,208,875.28	330,835,570.10

RESUMEN DE SALDOS A FAVOR	
Saldo Inicial de Montos a Favor	952,754.41
(-) Conciliación pagos reversados	
(+) Montos Identificados no Aplicados del Periodo	652,072.43
(-) Montos Aplicados Identificados en Periodos	699,025.97
(=) Saldo Final de Montos a Favor	905,800.87

RESUMEN DE EXCEDENTES EN LIQUIDACIÓN	
Saldo Inicial de Excedentes en Liquidación	4,865,048.88
(+) Excedentes en Liquidación del Periodo	41,689.90
(-) Excedentes en Liquidación Pagados en el Periodo	0.00
(-) Ajuste por Conciliación de Pagos	0.00
(=) Saldo Final de Excedentes en Liquidación	4,906,738.78

RECURSOS DISPONIBLES A DISTRIBUIR	
CONCEPTO	MONTO EN PESOS
Cuenta por cobrar pendiente del periodo anterior por Adamantine	
Servicios:	\$ -
mas: Monto de Comisión por Admon	\$ 4,378,816.58
Total Fee por Cobrar	\$ 4,378,816.58
Comisión por amortizar/acumular en este periodo por Adamantine	
Servicios:	-
Total Fee a cobrar para este periodo:	\$ 4,378,816.58
Total de cuenta por cobrar en el siguiente periodo por Adamantine	
Servicios:	

56	Más de 180 días / More than 180 days	2,556	70.53%	190,932,675.44	188,939,823.81	81.61%
57	Total	3,624	100.00%	234,208,875.28	231,505,620.58	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 Portfolio / Portfolio %	
58 Al Corriente / Current	652	59.93%	186,667,046.27	185,580,291.24	56.41%	
59 De 1 a 30 días / From 1 to 30 days	104	9.56%	32,718,281.62	32,665,493.16	9.93%	
60 De 31 a 60 días / From 31 to 60 days	43	3.95%	14,106,479.46	14,048,464.29	4.27%	
61 De 61 a 90 días / From 61 to 90 days	40	3.68%	14,172,283.21	14,113,888.05	4.29%	
62 De 91 a 120 días / From 91 to 120 days	24	2.21%	7,033,483.57	7,001,429.84	2.13%	
63 De 121 a 150 días / From 121 to 150 days	19	1.75%	4,995,108.83	4,980,196.38	1.51%	
64 De 151 a 180 días / From 151 to 180 days	14	1.29%	3,311,863.48	3,304,406.82	1.00%	
65 Más de 180 días / More than 180 days	192	17.65%	67,831,023.66	67,306,311.23	20.46%	
66 Total	1,088	100.00%	330,835,570.10	329,000,481.07	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
67 Número de Créditos / Number of Loans	1,026	2,598	1,068	2,556	3,624	1209
68 Saldo Insoluto de Principal / Outstanding Principal Balance	40,974,751.96	190,530,868.57	42,565,796.74	188,939,823.87	231,505,620.55	72,868,587.51
69 Porcentaje del total de cartera / % of Total Portfolio	17.70%	82.30%	18.39%	81.61%	100.00%	
70 Interes No Cubiertos / Interest Receivable	42,870.70	133,349,848.75	100,847.74	133,291,871.77	133,392,719.45	
71 Montos Recibidos por Aplicar / Amounts pending to be apply	55,915.84	0.00	55,915.84	0.00	55,915.84	
72 Saldo de Comisiones y Seguros no cubiertos / Fees & Insurances Receivable	19,818.62	47,489,268.41	48,103.04	47,460,983.96	47,509,087.03	
	No. de Crédito / Loans #	Saldo Insoluto / Outstanding Balance				
73 Proceso judicial / Foreclosure process		1,738	132,924,018.25			
	No. de Crédito / Loans #	Saldo Insoluto / Outstanding Balance				
74 Créditos Mes Pasado en Portfolio / Beginning Loans		3,667	235,309,043.24			
75 Créditos Pre-pagados en el Periodo / Prepaid Loans		11	265,111.73			
76 Inmuebles Recuperados / REO's		23	1,977,380.64			
77 Créditos Añadidos al Portfolio / Additional Loans Assigned		0	-			
78 Créditos Eliminados (Pagados por Originador) / Non Eligible Loans		9	1,100,167.96			
79 Créditos Actuales en el Portfolio / Current Loans		3,624	231,505,620.55			
Monto / Balance						
80 Pérdidas o Ganancias Acumuladas / Earnings and Losses Accumulated						
81 Patrimonio Total de Fideicomiso (UDIs) / Total Pledge in Trust (UDIs)			304,374,208.06			
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
82 Número de Créditos / Number of Loans	839	249	896	192	1,088	88
83 Saldo Insoluto de Principal / Outstanding Principal Balance	246,408,136.74	82,592,344.27	261,694,169.75	67,306,311.23	329,000,481.07	26,991,122.54
84 Porcentaje del total de cartera / % of Total Portfolio	74.90%	25.10%	79.54%	20.46%	100.00%	
85 Interes No Cubiertos / Interest Receivable	746,915.17	13,839,876.96	1,222,670.77	13,364,121.36	14,586,792.15	
86 Montos Recibidos por Aplicar / Amounts pending to be apply	294,186.86	0.00	294,186.86	0.00	294,186.86	
87 Saldo de Comisiones y Seguros no cubiertos / Fees & Insurances Receivable	74,915.30	1,489,184.30	121,977.37	1,442,122.23	1,564,099.60	
	No. de Crédito / Loans #	Saldo Insoluto / Outstanding Balance				
88 Proceso judicial / Foreclosure process		195	66,032,479.55			
	No. de Crédito / Loans #	Saldo Insoluto / Outstanding Balance				
89 Créditos Mes Pasado en Portfolio / Beginning Loans		1,082	326,077,531.40			
90 Créditos Pre-pagados en el Periodo / Prepaid Loans		1	101,216.66			
91 Inmuebles Recuperados / REO's		2	512,114.25			
92 Créditos Añadidos al Portfolio / Additional Loans Assigned		9	4,758,038.70			
93 Créditos Eliminados (Pagados por Originador) / Non Eligible Loans		0	0.00			
94 Créditos Actuales en el Portfolio / Current Loans		1,088	329,000,481.07			
Monto / Balance						
95 Pérdidas o Ganancias Acumuladas / Earnings and Losses Accumulated						
96 Patrimonio Total de Fideicomiso (Pesos) / Total Pledge in Trust (Pesos)			355,991,603.55			

Miguel Angel Almaguer Rivera
Representante Legal

Ivan Martinez Ivanov
Representante Legal