

Reporte de Cobranza del 1 al 31 de Enero de 2012

Valor UDI al 1 de Febrero de 2012 4.734480

Depósitos en el Período

	UDIS	PESOS
1 Pago de principal programado	271,353.73	1,284,718.81
2 Prepago parcial	254,163.10	1,203,330.11
3 Prepago total	840,885.66	3,981,156.34
4 Monto total de pago de principal cobrado	1,366,402.49	6,469,205.26
5 Intereses ordinarios	723,271.38	3,424,313.88
6 Intereses moratorios	20,340.90	96,303.58
7 Comisión de administración	84,704.16	401,030.15
8 Comisión de cobertura SWAP SHF	21,615.37	102,337.54
9 Cobertura SWAP	275.96	1,306.53
10 Seguro de Vida y Daños	70,107.72	331,923.60
11 Montos recibidos por aplicar	947,886.58	4,487,750.06
12 Total Recibido	3,234,604.56	15,314,170.60

Operaciones de Cobertura SHF

13 Comisión de cobertura SWAP SHF	21,615.37	102,337.54
14 Cobertura total por pagar a SHF	63,079.75	298,649.82
15 Ejercicio de cobertura cobrada a SHF	-56,027.20	-265,259.68
16 Saldo cobertura por pagar SHF	119,106.96	563,909.50
17 Saldo a favor fideicomiso	-97,491.59	-461,571.96

Montos a cargo cuenta de cobranza

18 Cobertura total por pagar a SHF	63,079.75	298,649.82
19 Primas SCV por pagar SHF	69,074.94	327,033.93
20 Comisión de administración (% sobre el saldo del portafolio)	107,033.22	506,746.65
21 Cargo por cobranza	0.00	0.00
22 Honorarios Auditor Externo por revisión de Informe Anual 2010	0.00	0.00
23 Seguro de vida y daños cobrado	70,107.72	331,923.60
24 Cantidad a pagar seguro de vida y daños	43,586.32	206,358.55
25 Saldo positivo (negativo) en cuenta cobranza de seg. de vida y daños	26,521.40	125,565.05
26 Total a cargo cuenta de cobranza	282,774.23	1,338,788.95
27 Montos recibidos por aplicar	947,886.58	4,487,750.06
28 Ejercicio de cobertura por aplicar	0.00	0.00
29 Saldo positivo (negativo) en cuenta cobranza de seguros	26,521.40	125,565.05
30 Producto neto de liquidación por adjudicaciones	0.00	0.00
31 Pago de Reclamaciones de SCV	51,966.80	246,035.78
32 Cantidades excluidas	0.00	0.00
33 Intereses ordinarios	0.00	0.00
34 Intereses moratorios	0.00	0.00
35 Comisión de administración	0.00	0.00
36 Comisión de cobertura SWAP SHF	0.00	0.00
37 Seguro de Vida y Daños	0.00	0.00
38 Cobertura SWAP	0.00	0.00
39 Intereses pagados a SHF el 22 de septiembre de 2006	0.00	0.00
40 Total que se transfiere a cuenta general en fecha de transferencia	2,029,389.15	9,608,102.33

Resumen de Cartera

41 Saldo inicial del portafolio	102,751,892.62	\$	486,476,780.57
42 Pago de principal programado	271,353.73	\$	1,284,718.81
43 Prepago parcial	254,163.10	\$	1,203,330.11
44 Prepago total	840,885.66	\$	3,981,156.34
45 Producto neto de liquidación por adjudicaciones	0.00	\$	-
46 Pago de Reclamaciones de SCV	51,966.80	\$	246,035.78
47 Notas de Cargo	0.00	\$	-
48 Saldo Total de Activos Administrados	101,385,490.13	\$	480,007,575.31

Resumen de Bienes Adjudicados del mes

Créditos en Dación	0	\$	-
Bienes Adjudicados	286,430.04	\$	1,356,097.30
Saldo final del portafolio	101,099,060.09		478,651,478.01

Status del Portafolio de Créditos Hipotecarios

	Morosidad de la Cartera	No. de Créditos	Saldo Insoluto (UDIS)	% del portafolio
49	0 días de atraso	663	66,620,872.19	65.90%
50	1-30 días de atraso	73	8,221,914.11	8.13%
51	31-60 días de atraso	61	6,648,903.97	6.58%
52	61-90 días de atraso	58	6,362,826.99	6.29%
53	91-120 días de atraso	14	1,714,732.85	1.70%
54	121-150 días de atraso	5	598,000.29	0.59%
55	150-180 días de atraso	4	494,245.68	0.49%

	Proceso Judicial	No. de Créditos	Saldo Insoluto (UDIS)	% del portafolio
56	Más de 180 días de atraso	94	10,437,564.01	10.32%
57	Total	972	101,099,060.09	100%

	No. de Créditos
58	Créditos al inicio del período
59	Créditos liquidados
60	Créditos en Dación
61	Bienes Adjudicados
62	Créditos sustituidos
63	Total

64	Tasa de prepago	1.08%
65	Tasa de morosidad	13.10%
66	Tasa de interés promedio de la cartera	9.24%



THE BANK OF NEW YORK MELLON, S. A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE

ANEXO M

Carta saldos Cuenta General y de Inversión

16 de febrero de 2012

Monex Casa de Bolsa, S.A. de C.V.
Monex Grupo Financiero
Presente

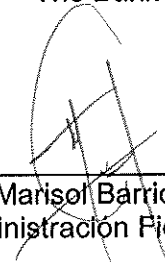
Atención: Lic. Guillermo Victoria

Estimados señores,

Hacemos referencia al contrato de fideicomiso F/00361 de fecha 18 de septiembre de 2006, celebrado entre como fideicomitente y fideicomisaria en tercer lugar, "Banco J.P. Morgan, S.A., Institución de Banca Múltiple, J.P. Morgan Grupo Financiero, División Fiduciaria (actualmente The Bank of New York Mellon, S.A., Institución de Banca Múltiple, causahabiente final del primero)" y como Representante Común (el "Contrato de Fideicomiso"). En términos del inciso (a) de la Cláusula del Contrato de Fideicomiso, por medio de la presente hacemos de su conocimiento los saldos de la Cuenta General y de la Cuenta de Inversión.

Cuenta General	\$0.00
Cuenta de Inversión	\$ 9,608,102.33

Atentamente,
The Bank of New York Mellon, S.A. de C.V., Institución de Banca Múltiple



Marisol Barrios
Administración Fiduciaria



Sandra Mendoza
Administración Fiduciaria