

Reporte de Cobranza del 1 al 29 de Febrero de 2012

Valor UDI al 1 de Marzo de 2012

4.759053

Depósitos en el Periodo

	UDIS	PESOS	
1			
2	Pago de principal programado	254,828.88	1,212,744.15
3	Prepago parcial	118,364.81	563,304.40
3	Prepago total	1,093,999.70	5,206,402.55
4	Monto total de pago de principal cobrado	1,467,193.39	6,982,451.10
5	Intereses ordinarios	672,911.58	3,202,421.87
6	Intereses moratorios	17,830.54	84,856.48
7	Comisión de administración	82,761.13	393,864.60
8	Comisión de cobertura SWAP SHF	11,871.06	56,495.00
9	Cobertura SWAP	68.54	326.19
10	Seguro de Vida y Daños	67,348.47	320,514.94
11	Montos recibidos por aplicar	937,322.59	4,460,767.88
12	Total Recibido	3,257,307.30	15,501,698.08

Operaciones de Cobertura SHF

13	Comisión de cobertura SWAP SHF	11,871.06	56,495.00
14	Cobertura total por pagar a SHF	63,079.74	300,199.81
15	Ejercicio de cobertura cobrada a SHF	-8,192.15	-38,986.87
16	Saldo cobertura por pagar SHF	71,271.89	339,186.68
17	Saldo a favor fideicomiso	-59,400.83	-282,691.68

Montos a cargo cuenta de cobranza

18	Cobertura total por pagar a SHF	63,079.74	300,199.81
19	Primas SCV por pagar SHF	69,104.08	328,869.97
20	Comisión de administración (% sobre el saldo de portafolio)	105,311.53	501,183.14
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	67,348.47	320,514.94
24	Cantidad a pagar seguro de vida y daños	74,987.85	356,871.16
25	Saldo positivo (negativo) en cuenta cobranza de seguro de vida y daños	-7,639.38	-36,356.22
26	Total a cargo cuenta de cobranza	312,483.19	1,487,124.08
27	Montos recibidos por aplicar	937,322.59	4,460,767.88
28	Ejercicio de cobertura por aplicar	0.00	0.00
29	Saldo positivo (negativo) en cuenta cobranza de seguros	-7,639.38	-36,356.22
30	Producto neto de liquidación por adjudicación	62,617.50	298,000.00
31	Pago de Reclamaciones de SCV	0.00	0.00
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	2,077,758.40	9,888,162.34

Resumen de Cartera

41	Saldo inicial del portafolio	101,099,065.55 \$	481,135,811.20
42	Pago de principal programado	254,828.88 \$	1,212,744.15
43	Prepago parcial	118,364.81 \$	563,304.40
44	Prepago total	1,093,999.70 \$	5,206,402.55
45	Producto neto de liquidación por adjudicación	62,617.50 \$	298,000.00
46	Pago de Reclamaciones de SCV	0.00 \$	-
47	Notas de Cargo	0.00 \$	-
48	Saldo Total de Activos Administrados	99,631,872.16 \$	474,153,360.10

Resumen de Bienes Adjudicados del mes

	Créditos en Dación	0 \$	-
	Bienes Adjudicados	188,911.74 \$	899,040.98
	Saldo final del portafolio	99,442,960.42	473,254,319.12

Status del Portafolio de Créditos Hipotecarios

	Morosidad de la Cartera	No. de Créditos	Saldo Insoluto (UDIS)	% del portafolio
49	0 días de atraso	667	65,040,217.10	65.40%
50	1-30 días de atraso	68	7,622,454.87	7.67%
51	31-60 días de atraso	68	8,005,059.32	8.05%
52	61-90 días de atraso	49	5,361,924.03	5.39%
53	91-120 días de atraso	7	697,788.33	0.70%
54	121-150 días de atraso	10	1,187,226.42	1.19%
55	150-180 días de atraso	5	597,800.29	0.60%

	Proceso Judicial	No. de Créditos	Saldo Insoluto (UDIS)	% del portafolio
56	Más de 180 días de atraso	98	10,930,490.06	10.99%
57	Total	972	99,442,960.42	100%

	No. de Créditos	
58	Créditos al inicio del periodo	986
59	Créditos liquidados	12
60	Créditos en Dación	0
61	Bienes Adjudicados	2
62	Créditos sustituidos	0
63	Total	972

64	Tasa de prepago	1.22%
65	Tasa de morosidad	13.49%
66	Tasa de interés promedio de la cartera	9.24%

José Luis Páez Mireles
Director de Finanzas y Riesgo

Nora Lizeth Gil Carlión
Coordinador de Información Financiera



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

ANEXO M

Carta saldos Cuenta General y de Inversión

16 de marzo de 2012

Monex Casa de Bolsa, S.A. de C.V.
Monex Grupo Financiero
P r e s e n t e

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	\$ 9,888,162.34

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



Marisol Barrios
Administración Fiduciaria



Sandra Mendoza
Administración Fiduciaria