

Reporte de Cobranza del 1 al 31 de mayo de 2012

Valor UDI al 1 de junio de 2012

4,742,248

Depósitos en el Período			
		UDIS	PESOS
1	Pago de principal programado	255,632.52	1,212,017.17
2	Prepago parcial	64,197.72	304,377.31
3	Prepago total	1,301,443.57	6,170,466.72
4	Monto total de pago de principal cobrado	1,621,273.81	7,686,861.21
5	Intereses ordinarios	658,208.99	3,120,732.06
6	Intereses moratorios	21,716.05	102,961.18
7	Comisión de administración	79,769.03	378,204.75
8	Comisión de cobertura SWAP SHF	40,108.93	190,166.38
9	Cobertura SWAP	3,007.94	14,261.39
10	Seguro de Vida y Daños	65,484.19	310,476.78
11	Montos recibidos por aplicar	817,234.38	3,874,710.87
12	Total Recibido	3,366,803.32	15,678,374.63

Operaciones de Cobertura SHF			
13	Comisión de cobertura SWAP SHF	40,108.93	190,166.38
14	Cobertura total por pagar a SHF	63,079.63	299,076.16
15	Ejercicio de cobertura cobrada a SHF	-3,101.58	-14,705.36
16	Saldo cobertura por pagar SHF	66,181.21	313,781.54
17	Saldo a favor fideicomiso	-26,072.28	-123,615.18

Montos a cargo cuenta de cobranza			
18	Cobertura total por pagar a SHF	63,079.63	299,076.16
19	Primas SCV por pagar SHF	68,603.96	325,280.37
20	Comisión de administración (% sobre el saldo del portafolio)	100,776.30	477,805.44
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	65,484.19	310,476.78
24	Cantidad a pagar seguro de vida y daños	72,147.13	342,987.45
25	Saldo positivo (negativo) en cuenta cobranza de seg. de vida y daños	-6,662.94	-31,590.67
26	Total a cargo cuenta de cobranza	304,607.02	1,444,217.42
27	Montos recibidos por aplicar	817,234.38	3,874,710.87
28	Ejercicio de cobertura por aplicar	0.00	0.00
29	Saldo positivo (negativo) en cuenta cobranza de seguros	-6,662.94	-31,590.67
30	Producto neto de liquidación por adjudicaciones	44,292.14	210,000.00
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	2,235,917.00	10,601,037.01

Resumen de Cartera			
41	Saldo inicial del portafolio	96,745,249.29	\$ 458,693,219.71
42	Pago de principal programado	255,632.52	\$ 1,212,017.17
43	Prepago parcial	64,197.72	\$ 304,377.31
44	Prepago total	1,301,443.57	\$ 6,170,466.72
45	Producto neto de liquidación por adjudicaciones	44,292.14	\$ 210,000.00
46	Pago de Reclamaciones de SCV	0.00	\$ -
47	Notas de Cargo	0.00	\$ -
48	Saldo Total de Activos Administrados	95,123,975.48	\$ 451,006,358.50

Resumen de Bienes Adjudicados del mes			
	Créditos en Dación	0	\$ -
	Bienes Adjudicados	126,202.23	\$ 598,356.07
	Saldo final del portafolio	94,997,773.25	\$ 450,408,002.43

Status del Portafolio de Créditos Hipotecarios

Morosidad de la Cartera	No. de Créditos	Saldo insoluto (UDIS)	% del portafolio
49 0 días de atraso	616	61,262,876.06	64.40%
50 1-30 días de atraso	79	8,113,273.81	8.54%
51 31-60 días de atraso	61	6,631,389.59	6.98%
52 61-90 días de atraso	49	5,534,665.24	5.83%
53 91-120 días de atraso	4	426,599.81	0.45%
54 121-150 días de atraso	10	1,071,843.51	1.13%
55 150-180 días de atraso	6	649,493.81	0.68%

Proceso Judicial	No. de Créditos	Saldo insoluto (UDIS)	% del portafolio
56 Más de 180 días de atraso	101	11,307,631.42	11.90%
57 Total	926	94,997,773.25	100%

	No. de Créditos
58 Créditos al inicio del periodo	939
59 Créditos liquidados	12
60 Créditos en Dación	0
61 Bienes Adjudicados	1
62 Créditos sustituidos	0
63 Total	926

64 Tasa de prepago	1.44%
65 Tasa de morosidad	14.16%
66 Tasa de interés promedio de la Cartera	9.24%

José Luis Paredes Wreles
Director de Finanzas y Riesgo

Nora Lisseth Gil Carrión
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

18 de junio 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.

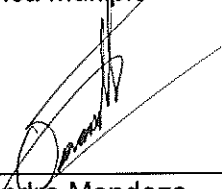
Cuenta General	\$0.00
Cuenta de Inversión	\$ 10,601,037.01

Atentamente,

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



Marisol Barrios
Administración Fiduciaria



Sandra Mendoza
Administración Fiduciaria