

Reporte de Cobranza del 1 al 31 de Agosto de 2012

 Valor UDI al 1 de Septiembre de 2012 **4.786377**
Depósitos en el Periodo

	UDIS	PESOS	
1	Pago de principal programado	254,342.92	1,217,381.10
2	Prepago parcial	65,805.95	314,972.09
3	Prepago total	536,613.90	2,568,436.43
4	Monto total de pago de principal cobrado	856,762.77	4,100,789.62
5	Intereses ordinarios	644,160.21	3,083,193.61
6	Intereses moratorios	18,084.94	86,561.34
7	Comisión de administración	80,014.95	382,981.72
8	Comisión de cobertura SWAP SHF	40,152.70	192,185.96
9	Cobertura SWAP	3,016.51	14,438.15
10	Seguro de Vida y Daños	64,650.17	309,440.09
11	Montos recibidos por aplicar	930,824.48	4,455,276.88
12	Total Recibido	2,637,666.73	12,624,867.37

Operaciones de Cobertura SHF

13	Comisión de cobertura SWAP SHF	40,152.70	192,185.96
14	Cobertura total por pagar a SHF	63,079.67	301,923.06
15	Ejercicio de cobertura cobrada a SHF	-15,930.63	-76,250.01
16	Saldo cobertura por pagar SHF	79,010.30	378,173.07
17	Saldo a favor fideicomiso	-38,857.60	-185,987.11

Montos a cargo cuenta de cobranza

18	Cobertura total por pagar a SHF	63,079.67	301,923.06
19	Primas SCV por pagar SHF	68,847.84	329,531.70
20	Comisión de administración (% sobre el saldo del portafolio)	97,004.08	464,298.09
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	64,650.17	309,440.09
24	Cantidad a pagar seguro de vida y daños	70,747.43	338,623.88
25	Saldo positivo (negativo) en cuenta cobranza de seg. de vida y daños	-6,097.26	-29,183.79
26	Total a cargo cuenta de cobranza	299,679.01	1,434,376.73
27	Montos recibidos por aplicar	930,824.48	4,455,276.88
28	Ejercicio de cobertura por aplicar	0.00	0.00
29	Saldo positivo (negativo) en cuenta cobranza de seguros	-6,097.26	-29,183.79
30	Producto neto de liquidación por adjudicaciones	224,576.96	1,074,910.00
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	1,637,837.46	7,839,307.55

Resumen de Cartera

41	Saldo inicial del portafolio	93,123,915.98	\$ 445,726,169.60
42	Pago de principal programado	254,342.92	\$ 1,217,381.10
43	Prepago parcial	65,805.95	\$ 314,972.09
44	Prepago total	536,613.90	\$ 2,568,436.43
45	Producto neto de liquidación por adjudicaciones	224,576.96	\$ 1,074,910.00
46	Pago de Reclamaciones de SCV	0.00	\$ -
47	Notas de Cargo	0.00	\$ -
48	Saldo Total de Activos Administrados	92,267,153.21	\$ 441,625,379.98

Resumen de Bienes Adjudicados del mes

	Créditos en Dación	0	\$ -
	Bienes Adjudicados	177,594.28	\$ 850,033.18

Saldo final del portafolio **92,089,558.93** **440,775,346.80**
Status del Portafolio de Créditos Hipotecarios

	Morosidad de la Cartera	No. de Créditos	Saldo Insoluto (UDIS)
49	0 días de atraso	609	60,433,499.41
50	1-30 días de atraso	69	6,793,756.79
51	31-60 días de atraso	60	6,621,836.94
52	61-90 días de atraso	40	4,367,607.02
53	91-120 días de atraso	8	1,091,299.87
54	121-150 días de atraso	4	399,290.81
55	150-180 días de atraso	5	633,612.07

	Proceso Judicial	No. de Créditos	Saldo Insoluto (UDIS)
56	Más de 180 días de atraso	104	11,748,656.02
57	Total	899	92,089,558.93

	No. de Créditos	
58	Créditos al inicio del periodo	906
59	Créditos liquidados	5
60	Créditos en Dación	0
61	Bienes Adjudicados	2
62	Créditos sustituidos	0
63	Total	899

64	Tasa de prepago	0.65%
65	Tasa de morosidad	15.06%
66	Tasa de interés promedio de la cartera	9.24%

 José Luis Páez Mireles
 Director de Finanzas y Riesgo

 Nora Lizeth Gil Carlón
 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

17 de Septiembre de 2012

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

Atención: Lic. Guillermo Victoria

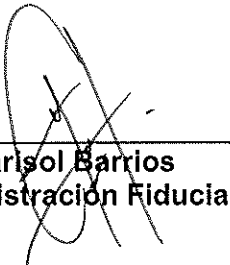
Estimados señores,

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	\$ 7,839,307.55

Atentamente,

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



Marisol Barrios
Administración Fiduciaria



Sandra Mendoza
Administración Fiduciaria