

**Reporte de Cobranza del 1 al 30 de Noviembre de 2012**

Valor UDI al 1 de Diciembre de 2012 **4.855657**

**Depósitos en el Periodo**

	UDIS	PESOS	
1	Pago de principal programado	245,448.84	1,191,815.38
2	Prepago parcial	46,441.29	225,502.97
3	Prepago total	612,547.00	2,974,318.13
4	<b>Monto total de pago de principal cobrado</b>	<b>904,437.13</b>	<b>4,391,636.48</b>
5	Intereses ordinarios	577,371.46	2,803,517.77
6	Intereses moratorios	14,128.22	68,601.79
7	Comisión de administración	73,605.23	357,401.75
8	Comisión de cobertura SWAP SHF	26,991.11	131,059.57
9	Cobertura SWAP	609.87	2,961.32
10	Seguro de Vida y Daños	58,724.36	285,145.35
11	Montos recibidos por aplicar	753,281.94	3,657,678.72
12	<b>Total Recibido</b>	<b>2,409,149.32</b>	<b>11,698,002.76</b>

**Operaciones de Cobertura SHF**

13	Comisión de cobertura SWAP SHF	26,991.11	131,059.57
14	Cobertura total por pagar a SHF	62,919.30	305,514.53
15	Ejercicio de cobertura cobrada a SHF	-35,047.49	-170,178.58
16	Saldo cobertura por pagar SHF	97,966.79	475,693.11
17	<b>Saldo a favor fideicomiso</b>	<b>-70,975.68</b>	<b>-344,633.54</b>

**Montos a cargo cuenta de cobranza**

18	Cobertura total por pagar a SHF	62,919.30	305,514.53
19	Primas SCV por pagar SHF	66,313.23	321,994.30
20	Comisión de administración (% sobre el saldo del portafolio)	93,522.07	454,111.09
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	58,724.36	285,145.35
24	Cantidad a pagar seguro de vida y daños	68,616.37	333,177.54
25	<b>Saldo positivo (negativo) en cuenta cobranza de seg. de vida y daños</b>	<b>-9,892.01</b>	<b>-48,032.19</b>
26	<b>Total a cargo cuenta de cobranza</b>	<b>291,370.96</b>	<b>1,414,797.46</b>
27	Montos recibidos por aplicar	753,281.94	3,657,678.72
28	Ejercicio de cobertura por aplicar	0.00	0.00
29	<b>Saldo positivo (negativo) en cuenta cobranza de seguros</b>	<b>-9,892.01</b>	<b>-48,032.19</b>
30	Producto neto de liquidación por adjudicaciones	172,376.26	837,000.00
31	Pago de Reclamaciones de SCV	26,939.43	130,808.63
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	<b>Total que se transfiere a cuenta general en fecha de transferencia</b>	<b>1,573,704.11</b>	<b>7,641,367.39</b>

**Resumen de Cartera**

41	Saldo inicial del portafolio	89,781,187.18	\$	435,946,650.00
42	Pago de principal programado	245,448.84	\$	1,191,815.38
43	Prepago parcial	46,441.29	\$	225,502.97
44	Prepago total	612,547.00	\$	2,974,318.13
45	Producto neto de liquidación por adjudicaciones	172,376.26	\$	837,000.00
46	Pago de Reclamaciones de SCV	26,939.43	\$	130,808.63
47	Notas de Cargo	0.00	\$	-
48	<b>Saldo Total de Activos Administrados</b>	<b>88,876,750.05</b>	<b>\$</b>	<b>431,555,013.52</b>

**Resumen de Bienes Adjudicados del mes**

	Créditos en Dación	0	\$	-
	Bienes Adjudicados	304,766.71	\$	1,479,842.61
	<b>Saldo final del portafolio</b>	<b>88,571,983.34</b>		<b>430,075,170.91</b>

**Status del Portafolio de Créditos Hipotecarios**

	Morosidad de la Cartera	No. de Créditos	Saldo Insoluto (UDIS)	% del portafolio
49	0 días de atraso	582	56,459,715.43	63.74%
50	1-30 días de atraso	86	8,936,349.56	10.09%
51	31-60 días de atraso	54	5,879,494.71	6.64%
52	61-90 días de atraso	32	3,386,475.65	3.82%
53	91-120 días de atraso	8	925,638.84	1.05%
54	121-150 días de atraso	6	817,495.13	0.92%
55	150-180 días de atraso	3	295,140.04	0.33%

	Proceso Judicial	No. de Créditos	Saldo Insoluto (UDIS)	% del portafolio
56	Más de 180 días de atraso	104	11,871,673.98	13.40%
57	<b>Total</b>	<b>875</b>	<b>88,571,983.34</b>	<b>100%</b>

	No. de Créditos	
58	Créditos al inicio del periodo	888
59	Créditos liquidados	10
60	Créditos en Dación	0
61	Bienes Adjudicados	3
62	Créditos sustituidos	0
63	<b>Total</b>	<b>875</b>

64	Tasa de prepago	0.74%
65	Tasa de morosidad	15.70%
66	Tasa de interés promedio de la cartera	9.24%

José Luis Páez Mireles  
Director de Finanzas y Riesgo

Nora Lizeth Gil Carlon  
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 Diciembre 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

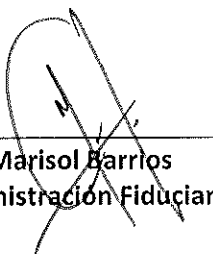
Estimados señores,

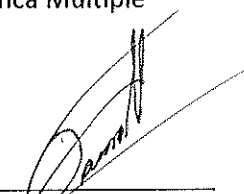
Hacemos referencia al contrato de fideicomiso F/00361 de fecha 18 de septiembre de 2006, celebrado entre como fideicomitente y fideicomisaria en tercer lugar, "Banco J.P. Morgan, S.A., Institución de Banca Múltiple, J.P. Morgan Grupo Financiero, División Fiduciaria (actualmente The Bank of New York Mellon, 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	\$ 7,641,367.39

Atentamente,

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

  
\_\_\_\_\_  
Marisol Barrios  
Administración Fiduciaria

  
\_\_\_\_\_  
Sandra Mendoza  
Administración Fiduciaria