

**Reporte de Cobranza del 1 al 31 de Diciembre de 2012**

Valor UDI al 1 de Enero de 2013

4.875458

**Depósitos en el Periodo**

	UDIS	PESOS	
1	Pago de principal programado	247,545.99	1,206,900.08
2	Prepago parcial	21,260.24	103,653.41
3	Prepago total	407,931.46	1,988,852.70
4	<b>Monto total de pago de principal cobrado</b>	<b>676,737.69</b>	<b>3,299,406.18</b>
5	Intereses ordinarios	592,616.54	2,889,277.05
6	Intereses moratorios	16,028.57	78,146.62
7	Comisión de administración	74,667.40	364,037.77
8	Comisión de cobertura SWAP SHF	22,946.77	111,876.01
9	Cobertura SWAP	251.21	1,224.76
10	Seguro de Vida y Daños	59,652.12	290,831.41
11	Montos recibidos por aplicar	863,139.28	4,208,199.31
12	<b>Total Recibido</b>	<b>2,306,039.58</b>	<b>11,242,999.12</b>

**Operaciones de Cobertura SHF**

13	Comisión de cobertura SWAP SHF	22,946.77	111,876.01
14	Cobertura total por pagar a SHF	62,919.21	306,759.96
15	Ejercicio de cobertura cobrada a SHF	-40,430.15	-197,115.50
16	Saldo cobertura por pagar SHF	103,349.36	503,875.46
17	<b>Saldo a favor fideicomiso</b>	<b>-80,402.59</b>	<b>-391,999.45</b>

**Montos a cargo cuenta de cobranza**

18	Cobertura total por pagar a SHF	62,919.21	306,759.96
19	Primas SCV por pagar SHF	65,921.61	321,398.03
20	Comisión de administración (% sobre el saldo del portafolio)	92,262.48	449,821.86
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	59,652.12	290,831.41
24	Cantidad a pagar seguro de vida y daños	68,042.83	331,739.94
25	<b>Saldo positivo (negativo) en cuenta cobranza de seg. de vida y daños</b>	<b>-8,390.71</b>	<b>-40,908.53</b>
26	<b>Total a cargo cuenta de cobranza</b>	<b>289,146.13</b>	<b>1,409,719.79</b>
27	Montos recibidos por aplicar	863,139.28	4,208,199.31
28	Ejercicio de cobertura por aplicar	0.00	0.00
29	<b>Saldo positivo (negativo) en cuenta cobranza de seguros</b>	<b>-8,390.71</b>	<b>-40,908.53</b>
30	Producto neto de liquidación por adjudicaciones	0.00	0.00
31	Pago de Reclamaciones de SCV	105,622.19	514,956.56
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>1,267,767.07</b>	<b>6,180,945.12</b>

**Resumen de Cartera**

41	Saldo inicial del portafolio	88,571,983.34	\$ 431,828,984.75
42	Pago de principal programado	247,545.99	\$ 1,206,900.08
43	Prepago parcial	21,260.24	\$ 103,653.41
44	Prepago total	407,931.46	\$ 1,988,852.70
45	Producto neto de liquidación por adjudicaciones	0.00	\$ -
46	Pago de Reclamaciones de SCV	105,622.19	\$ 514,956.56
47	Notas de Cargo	0.00	\$ -
48	<b>Saldo Total de Activos Administrados</b>	<b>87,895,245.65</b>	<b>\$ 428,529,576.57</b>

**Resumen de Bienes Adjudicados del mes**

	Créditos en Dación	0	\$ -
	Bienes Adjudicados	0.00	\$ -
	<b>Saldo final del portafolio</b>	<b>87,895,245.65</b>	<b>428,529,576.57</b>

**Status del Portafolio de Créditos Hipotecarios**

	Morosidad de la Cartera	No. de Créditos	Saldo Insoluto (UDIS)	% del portafolio
49	0 días de atraso	601	58,113,087.41	66.12%
50	1-30 días de atraso	70	7,682,865.80	8.74%
51	31-60 días de atraso	41	4,092,744.52	4.66%
52	61-90 días de atraso	35	3,922,060.54	4.46%
53	91-120 días de atraso	7	606,685.23	0.69%
54	121-150 días de atraso	5	657,450.17	0.75%
55	150-180 días de atraso	5	653,989.60	0.74%

	Proceso Judicial	No. de Créditos	Saldo Insoluto (UDIS)	% del portafolio
56	Más de 180 días de atraso	107	12,166,362.38	13.84%
57	<b>Total</b>	<b>871</b>	<b>87,895,245.65</b>	<b>100%</b>

	No. de Créditos	
58	Créditos al inicio del periodo	875
59	Créditos liquidados	4
60	Créditos en Dación	0
61	Bienes Adjudicados	0
62	Créditos sustituidos	0
63	<b>Total</b>	<b>871</b>

64	Tasa de prepago	0.49%
65	Tasa de morosidad	16.02%
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

16 de Enero de 2013

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

Atención: Lic. Guillermo Victoria

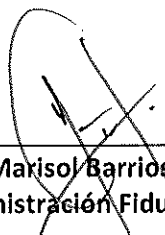
Estimados señores,

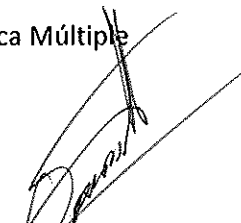
Hacemos referencia al contrato de fideicomiso F/00361 de fecha 18 de septiembre de 2006, celebrado entre como fideicomitente y fideicomisaria en tercer lugar, "Banco J.P. Morgan, S.A., Institución de Banca Múltiple, J.P. Morgan Grupo Financiero, División Fiduciaria (actualmente The Bank of New York Mellon, 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	\$ 6,180,945.12

Atentamente,

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

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

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