

**Reporte de Cobranza del 1 al 31 de Agosto de 2013**

Valor UDI al 1 de Septiembre de 2013 4,952,862

**Depósitos en el Período**

		UDIS	PESOS
1	Pago de principal programado	230,147.92	1,139,821.84
2	Prepago parcial	295,339.94	1,462,689.36
3	Prepago total	568,222.32	2,814,156.27
4	<b>Monto total de pago de principal cobrado</b>	<b>1,093,710.18</b>	<b>5,416,667.47</b>
5	Intereses ordinarios	515,204.98	2,551,584.61
6	Intereses moratorios	14,590.35	72,259.61
7	Comisión de administración	66,709.69	330,383.88
8	Comisión de cobertura SWAP SHF	34,051.60	168,842.66
9	Cobertura SWAP	2,750.41	13,621.58
10	Seguro de Vida y Daños	54,189.99	268,379.29
11	Montos recibidos por aplicar	597,183.88	2,957,590.19
12	<b>Total Recibido</b>	<b>3,276,391.98</b>	<b>11,778,128.39</b>

**Operaciones de Cobertura SHF**

13	Comisión de cobertura SWAP SHF	34,051.60	168,842.66
14	Cobertura total por pagar a SHF	49,448.01	244,894.35
15	Ejercicio de cobertura cobrada a SHF	-7,707.95	-38,174.28
16	Saldo cobertura por pagar SHF	57,155.96	283,968.43
17	<b>Saldo a favor Reclamaciones</b>	<b>22,109.36</b>	<b>-118,429.77</b>

**Montos a cargo cuenta de cobranza**

18	Cobertura total por pagar a SHF	49,448.01	244,894.35
19	Primas SCV por pagar SHF	53,630.51	265,908.41
20	Comisión de administración (% sobre el saldo del portafolio)	83,754.31	414,798.40
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	54,189.99	268,379.29
24	Cantidad a pagar seguro de vida y daños	62,149.59	307,190.72
25	<b>Saldo positivo (negativo) en cuenta cobranza de seg. de vida y daños</b>	<b>-7,959.60</b>	<b>-39,420.43</b>
26	<b>Total a cargo cuenta de cobranza</b>	<b>248,982.42</b>	<b>1,253,196.88</b>
27	Montos recibidos por aplicar	597,183.88	2,957,590.19
28	Ejercicio de cobertura por aplicar	0.00	0.00
29	Saldo positivo (negativo) en cuenta cobranza de seguros	-7,959.60	-39,420.43
30	Producto neto de liquidación por adjudicaciones	0.00	0.00
31	Pago de Reclamaciones de SCV	43,352.48	214,705.84
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>1,881,636.86</b>	<b>7,842,864.49</b>

**Resumen de Cartera**

41	Saldo inicial del portafolio	80,404,135.56 \$	398,206,466.42
42	Pago de principal programado	230,147.92 \$	1,139,821.84
43	Prepago parcial	295,339.94 \$	1,462,689.36
44	Prepago total	568,222.32 \$	2,814,156.27
45	Producto neto de liquidación por adjudicaciones	0.00 \$	0.00
46	Pago de Reclamaciones de SCV	43,352.48 \$	214,705.84
47	Notas de Cargo	0.00 \$	0.00
48	<b>Saldo Total de Activos Administrados</b>	<b>79,310,425.28 \$</b>	<b>382,799,796.94</b>

**Resumen de Bienes Adjudicados del mes**

	Créditos en Dación	0 \$	-
	Bienes Adjudicados	341,503.10 \$	1,691,315.28
	<b>Saldo final del portafolio</b>	<b>79,651,928.38 \$</b>	<b>391,898,463.66</b>

**Status del Portafolio de Créditos Hipotecarios**

	Morosidad de la Cartera	No. de Créditos	Saldo Insoluto (UDIS)	% del portafolio
49	0 días de atraso	526	49,388,550.83	62.54%
50	1-30 días de atraso	76	8,191,400.24	10.37%
51	31-60 días de atraso	35	3,532,807.58	4.47%
52	61-90 días de atraso	31	3,409,025.23	4.32%
53	91-120 días de atraso	3	343,647.58	0.44%
54	121-150 días de atraso	7	697,062.97	0.88%
55	150-180 días de atraso	8	833,002.26	1.05%
	<b>Proceso Judicial</b>	<b>No. de Créditos</b>	<b>Saldo Insoluto (UDIS)</b>	<b>% del portafolio</b>
56	Más de 180 días de atraso	114	12,573,425.59	15.92%
57	<b>Total</b>	<b>808</b>	<b>78,965,922.28</b>	<b>100%</b>
		<b>No. de Créditos</b>		
58	Créditos al inicio del periodo	808		
59	Créditos liquidados	6		
60	Créditos en Dación	0		
61	Bienes Adjudicados	2		
62	Créditos sustituidos	0		
63	<b>Total</b>	<b>808</b>		
64	Tasa de prepago	1.09%		
65	Tasa de morosidad	18.29%		
66	Tasa de interés promedio de la cartera	9.24%		

José Luis Pérez Mireles  
Director de Finanzas y Riesgo

Rodrigo González Cuervo  
Coordinador de Mesa de Control



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 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	\$ 7,842,564.49

Atentamente,

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

Marisol Barrios  
Administración Fiduciaria

Sandra Mendoza  
Administración Fiduciaria