

**Reporte de Cobranza del 1 al 31 de Enero de 2016**

Valor UDI al 1 de Febrero de 2016

6.286291

**Depósitos en el Periodo**

		UDIS	Pesos
1	Pago de principal programado	203,487.07	1,075,403.14
2	Prepago parcial	16,250.56	85,888.94
3	Prepago total	177,960.78	940,574.51
4	<b>Monto total de pago de principal cobrado</b>	<b>397,698.41</b>	<b>2,101,866.59</b>
5	Intereses ordinarios	355,479.82	1,878,814.29
6	Intereses moratorios	17,682.85	93,459.01
7	Comisión de administración	47,746.36	252,353.41
8	Comisión de cobertura SWAP SHF	19,009.44	103,641.00
9	Cobertura SWAP	744.72	3,930.00
10	Seguro de Vida y Daños	39,867.24	210,709.96
11	Montos recibidos por aplicar	300,078.17	1,586,000.45
12	<b>Total Recibido</b>	<b>1,178,907.91</b>	<b>6,230,874.57</b>

**Operaciones de Cobertura SHF**

13	Comisión de cobertura SWAP SHF	19,009.44	103,641.00
14	Cobertura total por pagar a SHF	44,469.65	235,035.05
15	Ejercicio de cobertura cobrada a SHF	32,319.64	170,816.68
16	Saldo cobertura por pagar SHF	12,150.02	64,216.38
17	<b>Saldo a favor fiduciarios</b>	<b>7,489.42</b>	<b>39,426.22</b>

**Montos a cargo cuenta de cobranza**

18	Cobertura total por pagar a SHF	44,469.65	235,035.05
19	Primas SCV por pagar SHF	40,352.00	213,276.81
20	Comisión de administración (4% sobre el saldo del portafolio)	68,130.62	349,519.59
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	39,867.24	210,709.96
24	Cantidad a pagar seguro de vida y daños	43,972.48	232,407.35
25	<b>Saldo positivo (negativo) en cuenta cobranza de seg. de vida y daños</b>	<b>-4,105.24</b>	<b>-21,697.39</b>
26	<b>Total a cargo cuenta de cobranza</b>	<b>196,819.59</b>	<b>1,050,328.61</b>
27	Montos recibidos por aplicar	300,078.17	1,586,000.45
28	Ejercicio de cobertura por aplicar	0.00	0.00
29	<b>Saldo positivo (negativo) en cuenta cobranza de seguros</b>	<b>-4,105.24</b>	<b>-21,697.39</b>
30	Producto neto de liquidación por adjudicaciones	0.00	0.00
31	Pago de Reclamaciones de SCV	65,935.52	348,488.43
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 al 22 de septiembre de 2006	0.00	0.00
40	<b>Total que se transfiere a cuenta general en fecha de transferencia</b>	<b>763,944.89</b>	<b>3,884,816.12</b>

**Resumen de Cartera**

41	Saldo inicial del portafolio	63,485,368.06 \$	335,538,803.00
42	Pago de principal programado	203,487.07 \$	1,075,403.14
43	Prepago parcial	16,250.56 \$	85,888.94
44	Prepago total	177,960.78 \$	940,574.51
45	Producto neto de liquidación por adjudicaciones	0.00 \$	-
46	Pago de Reclamaciones de SCV	65,935.52 \$	348,488.43
47	Notas de Cargo	0.00 \$	-
48	<b>Saldo Total de Activos Administrados</b>	<b>63,087,086.76 \$</b>	<b>333,430,846.41</b>

**Resumen de Bienes Adjudicados del mes**

	Créditos en Dación	0 \$	-
	Bienes Adjudicados	271,809.85 \$	1,436,911.27
	<b>Saldo final del portafolio</b>	<b>62,815,276.90</b>	<b>331,993,835.14</b>

**Status del Portafolio de Créditos Hipotecarios**

	Morosidad de la Cartera	No. de Créditos	Saldo Insoluta (UDIS)	% del portafolio
49	0 días de atraso	342	30,356,192.13	48.33%
50	1-30 días de atraso	70	6,133,717.97	9.76%
51	31-60 días de atraso	56	5,930,094.50	9.44%
52	61-90 días de atraso	27	2,219,752.75	3.53%
53	91-120 días de atraso	5	448,259.03	0.71%
54	121-150 días de atraso	0	610,522.13	0.97%
55	150-180 días de atraso	0	674,203.53	1.07%

	Proceso Judicial	No. de Créditos	Saldo Insoluta (UDIS)	% del portafolio
56	Más de 180 días de atraso	153	16,441,088.88	26.17%
57	<b>Total</b>	<b>688</b>	<b>62,815,276.90</b>	<b>100%</b>

	No. de Créditos	
58	Créditos al inicio del periodo	675
59	Créditos liquidados	5
60	Créditos en Dación	0
61	Bienes Adjudicados	2
62	Créditos sustituidos	0
63	<b>Total</b>	<b>688</b>

64	Tasa de prepago	0.31%
65	Tasa de morosidad	28.93%
66	Tasa de interés promedio de la Cartera	9.21%

 Alfonso López González  
 Subdirector de Operaciones

 Jazmín Álvarez Chafra  
 Emisión y Cartera



**ANEXO M**

**Carta saldos Cuenta General y de Inversión**

17 de Febrero de 2015

**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, CI BANCO S.A Causahabiente de THE BANK OF NEW YORK MELLON, S.A., Institución de Banca Múltiple en su carácter de fiduciario 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	\$3,984,818.12

Atentamente,  
"CI BANCO, S.A., Institución de Banca Múltiple"

  
Luis Severo  
Administrador Fiduciario