

Reporte de Cobranza del 1 al 31 de diciembre de 2015

Valor UDI al 1 de enero de 2016

5.382040

Depósitos en el Período

		UDIS	PESOS
1	Pago de principal programado	188,800.57	1,016,132.22
2	Prepago parcial	122,853.57	661,202.83
3	Prepago total	101,136.54	544,320.90
4	Monto total de pago de principal cobrado	412,790.68	2,221,655.95
5	Intereses ordinarios	312,214.95	1,680,353.35
6	Intereses moratorios	6,793.26	36,561.60
7	Comisión de administración	46,685.76	251,264.63
8	Comisión de cobertura SWAP SHF	26,974.23	145,176.38
9	Cobertura SWAP	4,213.72	22,678.41
10	Seguro de Vida y Daños	35,481.59	190,963.34
11	Montos recibidos por aplicar	315,139.65	1,696,094.20
12	Total Recibido	1,160,293.84	6,244,747.86

Operaciones de Cobertura SHF

13	Comisión de cobertura SWAP SHF	26,974.23	145,176.38
14	Cobertura total por pagar a SHF	39,915.94	214,829.19
15	Ejercicio de cobertura cobrada a SHF	10,339.39	55,647.01
16	Saldo cobertura por pagar SHF	29,576.55	159,182.18
17	Saldo a favor fideicomiso	-2,602.32	-14,005.80

Montos a cargo cuenta de cobranza

18	Cobertura total por pagar a SHF	39,915.94	214,829.19
19	Primas SCV por pagar SHF	33,757.87	181,686.18
20	Comisión de administración (% sobre el saldo del portafolio)	57,802.22	311,093.84
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	35,481.59	190,963.34
24	Cantidad a pagar seguro de vida y daños	46,756.20	251,643.74
25	Saldo positivo (negativo) en cuenta cobranza de seg. de vida y daños	-11,274.61	-60,680.40
26	Total a cargo cuenta de cobranza	176,232.22	959,252.95
27	Montos recibidos por aplicar	315,139.65	1,696,094.20
28	Ejercicio de cobertura por aplicar	0.00	0.00
29	Saldo positivo (negativo) en cuenta cobranza de seguros	-11,274.61	-60,680.40
30	Producto neto de liquidación por adjudicaciones	0.00	0.00
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	678,196.58	3,650,081.11

Resumen de Cartera

41	Saldo inicial del portafolio	55,490,127.70	\$ 298,650,086.89
42	Pago de principal programado	188,800.57	\$ 1,016,132.22
43	Prepago parcial	122,853.57	\$ 661,202.83
44	Prepago total	101,136.54	\$ 544,320.90
45	Producto neto de liquidación por adjudicaciones	0.00	\$ -
46	Pago de Reclamaciones de SCV	0.00	\$ -
47	Notas de Cargo	0.00	\$ -
48	Saldo Total de Activos Administrados	55,077,337.02	\$ 296,428,430.94

Resumen de Bienes Adjudicados del mes

	Créditos en Dación	0	\$ -
	Bienes Adjudicados	65,784.36	\$ 354,054.06
	Saldo final del portafolio	55,011,552.66	296,074,376.88

Status del Portafolio de Créditos Hipotecarios

	Morosidad de la Cartera	No. de Créditos	Saldo Insoluto (UDIS)	% del portafolio
49	0 días de atraso	276	23,261,159.74	42.28%
50	1-30 días de atraso	60	5,116,650.53	9.30%
51	31-60 días de atraso	48	4,154,976.91	7.55%
52	61-90 días de atraso	37	3,270,614.02	5.95%
53	91-120 días de atraso	13	1,043,964.13	1.90%
54	121-150 días de atraso	4	491,108.21	0.89%
55	150-180 días de atraso	4	413,770.33	0.75%

	Proceso Judicial	No. de Créditos	Saldo Insoluto (UDIS)	% del portafolio
56	Más de 180 días de atraso	165	17,259,308.79	31.37%
57	Total	607	55,011,552.66	100%

	No. de Créditos	
58	Créditos al inicio del periodo	611
59	Créditos liquidados	3
60	Créditos en Dación	0
61	Bienes Adjudicados	1
62	Créditos sustituidos	0
63	Total	607

64	Tasa de prepago	0.41%
65	Tasa de morosidad	34.92%
66	Tasa de interés promedio de la cartera	9.21%

Alfonso López González
Subdirector de Operaciones

Juan de Dios Ortiz Chaires
Emisión y Cartera



ANEXO M

Carta saldos Cuenta General y de Inversión

18 de Enero de 2016

**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	3,650,081.11

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


Luis Severo
Administrador Fiduciario