

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 31 DE JULIO DE 2015					
Cotización UDI (Pesos/UDI)		UDIS	5.285094 PESOS		
RESUMEN PORTAFOLIO					
	Monto Original de los Créditos Hipotecarios	272,944,219.45	1,079,651,330.85		
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	126,497,603.78	667,557,708.60		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	272,623.50	1,440,113.19		
3	Prepagos	32,221.11	170,288.58		
4	Pagos totales	460,252.38	2,431,280.90		
5	Amortización por Convenios Del mes	1,004.78	4,970.35		
6	Adjudicado	165,752.51	876,017.62		
7	Quebranto	45,964.78	242,928.16		
8	Reversa de dos amortizaciones mal referenciadas	0.00	0.00		
9	Reversa de Adjudicados	0.00	0.00		
	Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	125,519,784.72	663,383,861.11		
TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO (DEPOSITOS REALIZADOS POR LOS CLIENTES A METRO Y TRANSFERIDOS AL FIDEICOMISO)					
10	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	272,623.50	1,440,113.19		
11	Pre-pagos de Principal	32,221.11	170,288.58		
12	Pagos totales	460,252.38	2,431,280.90		
13	Amortización por Convenios	1,004.78	4,970.35		
14	Venta de Adjudicados	1,067,756.24	5,642,861.07		
15	Monto total de pago de Principal	1,833,858.01	9,689,514.09		
16	Intereses Ordinarios	768,329.96	4,060,696.08		
17	Intereses Ordinarios Convenios del mes	5,635.83	29,785.87		
18	Intereses Moratorios	49,934.43	263,908.14		
19	Intereses Moratorios Convenios del mes	248.51	1,313.38		
20	Comisión administración	5,324.94	28,142.80		
21	Comision administracionConvenios del mes	21.19	111.97		
22	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	51,711.73	273,301.34		
23	Cobertura	-10,922.76	-57,727.84		
24	Prima de cobertura Swap SHF neta	62,634.49	331,029.18		
25	Cobertura de Inflación Neta Convenios del mes	301.72	1,594.64		
26	Seguro Vida	1,596.16	8,435.83		
27	Seguro Vida Convenios del mes	9.44	49.90		
28	Seguro Desempleo	241.53	1,276.52		
29	Seguro Desempleo Convenios del mes	0.00	0.00		
30	Seguro Daños + IVA	177.33	937.19		
31	Seguro Daños + IVA Convenio del mes	1.05	5.54		
32	Comision por Conservacion	0.00	0.00		
33	Comision por Conservacion por convenio	0.00	0.00		
34	Gastos de cobranza	3,242.20	17,135.31		
35	Gastos de cobranza convenio del mes	143.57	758.79		
36	ImporteDiferidoCargo	196.05	1,036.14		
37	ImporteDiferidoAbono	295.11	1,559.66		
38	Total de Depósitos en el Periodo	2,731,799.40	14,435,218.77		
OPERACIÓN DE COBERTURAS SHF/GENWORTH (CALCULO DE LO QUE METRO PAGA A LA SHF Y GENWORTH POR LA COBERTURA DE LA EMISIÓN)					
39	Cobertura total a pagar de flujos SHF	44,134.43	233,254.60		
40	Ejercicio de Cobertura Cobrada de flujos a SHF	10,879.55	57,499.45		
41	Saldo a favor SHF 3.02 (a)	55,013.98	290,754.05		
42	Cobertura SHF 3.02 (a)	35,883.79	189,649.21		
43	Cobertura Genworth 3.02 (a)	15,471.59	81,768.82		
44	Cobertura AIG	7,083.36	37,436.21		
45	Recaudación del Salario Mínimo/UDI SWAP	55,013.98	290,754.05		
REMBOLSOS AL ADMINISTRADOR 3.02 (b1 a b7)					
46	Recaudación del Salario Mínimo/UDI SWAP	290,754.05			
47	Seguro Vida	446,369.93			
48	Seguro Desempleo	0.00			
49	Seguro Daños + IVA	78,278.86			
50	Comisión Conservación	0.00			
51	Total Recaudación de seguros	524,648.80			
52	Recaudación de las liquidaciones	0.00			
53	Cantidades de que representen otras políticas de seguro	0.00			
54	Cobertura SHF 3.02 (a)	189,649.21			
55	Cobertura Genworth 3.02 (a)	81,768.82			
56	Cobertura AIG	37,436.21			
57	Total Coberturas de la propiedad hipotecaria	308,854.24			
58	Rentas de otros ingresos de REO Properties	0.00			
59	Recaudación de cualquier compra relacionada con el crédito hipotecario	0.00			
60	Subtotal 1 reembolsos	1,124,257.09			
OTROS REMBOLSOS Conforme a cláusula 3.02 incisos c,d,e,f,g					
61	Reembolsos al administrador por cualquiera de los adelantos no recuperables	0.00			
62	Reembolsos al administrador de los procedimientos de liquidación derivados de los gtos de liquidación	0.00			
63	Pagos a la cia a o la sucesora de los créditos hipotecarios defectuosos de acuerdo al inciso d) de la secc 2.02 del Contrato de Admon	0.00			
64	Surma de retiros mal depositados en la cuenta de cobranza y a lo establecido en la Secc.3.01del Contrato de Administración	0.00			
65	Monto a saldar en la cuenta de cobranza por la terminación del Contrato de Admon.	0.00			
66	Subtotal 2 reembolsos	0.00			
67	Total Reembolsos	1,124,257.09			
CALCULO DE LA COMISION POR ADMINISTRACIÓN					
68	Total a pagar a Metrofinanciera	1,124,257.09			
RESUMEN DE CARTERA					
	Status de la Cartera (Morosidad)	No. De Créditos	Saldo Insoluto al Final del Periodo	% del Portafolio	
69	0.00	1000	54,696,362.13	43.58%	
70	1-30 DIAS	122	8,231,826.36	6.56%	
71	31-60 DIAS	73	4,259,779.88	3.39%	
72	61-90 DIAS	53	3,272,773.69	2.61%	
73	MÁS DE 90 DÍAS	734	55,059,042.69	43.86%	
74	TOTALES	1982	125,519,784.75	100%	
RESUMEN DE CARTERA					
		Cartera Vigente	Cartera Vencida (90 - 180 días)	Cartera Vencida (Más de 180 días)	Total de Cartera
75	Número de Créditos	1,248	65	669	1,982
76	Saldo Insoluto en UDIS	70,460,742.06	3,910,721.91	51,148,320.78	125,519,784.75

77	Porcentaje total de cartera	56%	3.12%	40.75%	100.00%
78	Monto recuperado				
No. De Créditos					
79	Saldo Inicial Valor Adjudicación	323	104,572,295.32		
80	Venta de Adjudicado	20	5,642,861.07		
81	Quebranto	0	2,224,116.33		
82	Adjudicados del Mes*	4	876,017.62		
	Reversa de Adjudicados	0	0.00		
83	Saldo Final de Adjudicación	307	97,581,335.54	97,581.34	
No. De Créditos					
84	Créditos en el mes pasado	1,995			
85	Créditos prepagados totalmente	9			
86	Adjudicados del Mes	4			
87	Créditos Añadidos	0			
88	Créditos Eliminados	0			
89	Créditos al cierre	1,982			
OTROS INDICADORES					
90	Total prepagos (totales y parciales).	492,473.49			
91	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.03%			
92	Monto Prepago Parcial acumulado	14,806,827.69			
93	Prepago Total/Saldo Inicial	0.36%			
94	Monto Prepago Total acumulado	52,151,363.31			
95	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.39%			
96	Monto (Prepago total+Prepago Parcial) acumulado	66,958,191.00			
97	Tasa constante de prepago (total y parcial)	4.6%			
98	Tasa constante de prepago parcial	0.3%			
99	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	40.75%			
100	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	6472			
101	Fecha de vencimiento	20/04/2033			
102	Prom. Pond. Tasa Total	10.61			
103	Prom. Pond. Tasa neta	9.12			
104	Prom. Pond. Margen	2.22			
105	Prom. Pond. Tasa Fondo	6.90			
106	Prom. Prond. Tasa garantía	0.89			
107	Prom. Prond. Tasa cobertura	0.59			
108	Prom. Prond. Tasa conservación	0.00000			
109	Prom. Prond. Tasa seguros	0.015			
110	Prom. Pond. Plazo Original del colateral (mes)	293.95			
111	Prom. Pond. Plazo Remanente del colateral (mes)	180.59			
112	Prom. Pond. antigüedad del colateral (mes)	113.36			
113	Prom. Pond. LTV corriente	69.07%			
114	Prom. Pond. LTV original	79.35%			
115	Prom. Pond. LTV original con Infonavit	86.91%			
116	Prom. Pond. DTI	19.99%			
117	CH's con CoFinanciamiento	1029			