

Emisión

MTROCB07U

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 31 DE ENERO 2012			
			4.73448
		UDIS	PESOS
RESUMEN PORTAFOLIO			
	Monto Original de los Créditos Hipotecarios	286,075,146.40	1,092,551,022.00
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	193,562,362.24	916,417,132.79
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	263,640.50	1,241,009.85
3	Prepagos	81,727.81	386,776.42
4	Pagos totales	382,794.14	1,806,219.48
5	Amortización por Convenio del mes	4,904.18	22,286.34
6	Adjudicado	604,572.49	2,862,336.38
7	Quebranto	309,378.50	1,464,746.30
8	Reversa de una amortización mal aplicada	0.00	0.00
9	Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	191,915,344.62	908,619,360.81
TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERÍODO (DEPÓSITOS REALIZADOS POR LOS CLIENTES A METRO Y TRANSFERIDOS AL FIDEICOMISO)			
10	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	263,640.50	1,241,009.85
11	Pre-pagos de Principal	81,727.81	386,776.42
12	Pagos totales	382,794.14	1,806,219.48
13	Amortización por Convenio	4,904.18	22,286.34
14	Venta de Adjudicado	199,856.92	945,253.21
15	Monto total de pago de Principal	932,923.55	4,401,545.30
16	Intereses Ordinarios	1,133,605.64	5,367,033.24
17	Intereses Ordinarios Convenios del mes	29,432.85	139,349.26
18	Intereses Moratorios	28,980.68	137,208.47
19	Intereses Moratorios Convenios del mes	2,060.96	9,757.58
20	Comisión administración	46,089.68	218,210.66
21	Comisión por Administración Moratorios Convenios del mes	683.66	3,236.77
22	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	84,309.87	399,163.40
23	Cobertura	42,853.85	202,890.68
24	Prima de cobertura Swap SHF neta	41,455.99	196,272.55
25	Cobertura de Inflación Neta Convenios del mes	1,642.48	7,776.27
26	Seguro Vida	14,994.27	70,990.08
27	Seguro de Vida Convenios del mes	229.62	1,087.11
28	Seguro Desempleo	1,695.43	8,026.96
29	Seguro Daños + IVA	1,665.52	7,885.36
30	Seguros de Daños Convenios del mes	25.51	120.78
31	Gastos de Cobranza Convenios del mes	36.75	174.00
32	Comisión Conservación convenios	11.64	55.13
33	Total de Depósitos en el Período	2,235,534.23	10,568,729.52
OPERACIÓN DE COBERTURAS SHF/GENWORTH (CALCULO DE LO QUE METRO PAGA A LA SHF Y GENWORTH POR LA COBERTURA DE LA EMISIÓN)			
34	Cobertura total a pagar de flujos SHF	120,626.02	571,101.50
35	Ejercicio de Cobertura Cobrada de flujos a SHF	-88,295.99	-418,035.61
36	Saldo a favor SHF 3.02 (a)	32,330.03	153,065.89
37	Cobertura SHF 3.02 (a)	63,460.06	300,450.37
38	Cobertura Genworth 3.02 (a)	59,286.45	280,690.49
39	Cobertura AIG	212.86	1,007.77
40	Recaudación del Salario Mínimo/UDI SWAP	32,330.03	153,065.89
REMBOLSOS AL ADMINISTRADOR 3.02 (b1 a b7)			
41	Recaudación del Salario Mínimo/UDI SWAP	153,065.89	
42	Seguro Vida	375,236.79	
43	Seguro Desempleo	0.00	
44	Seguro Daños + IVA	92,372.32	
45	Comisión Conservación	0.00	
46	Total Recaudación de seguros	467,609.10	
47	Recaudación de las liquidaciones	0.00	
48	Cantidades de que representen otras políticas de seguro	0.00	
49	Cobertura SHF 3.02 (a)	300,450.37	
50	Cobertura Genworth 3.02 (a)	280,690.49	
51	Cobertura AIG	1,007.77	
52	Total Coberturas de la propiedad hipotecaria	582,148.63	
53	Rentas de otros ingresos de REO Properties	0.00	
54	Recaudación de cualquier compra relacionada con el crédito hipotecario	0.00	
55	Subtotal 1 reembolsos	1,202,823.62	
OTROS REMBOLSOS Conforme a cláusula 3.02 Incisos c,d,e,f,g			
56	Reembolsos al administrador por cualquiera de los adelantos no recuperables	0.00	
57	Reembolsos al administrador de los procedimientos de liquidación derivados de los gtos de liquidación	0.00	
58	Pagos a la Cia o ala sucesora de los créditos hipotecarios defectuosos de acuerdo al inciso d) de la secc 2.02 del Contrato de Admon.	0.00	
59	Suma de retiros mal depositados en la cuenta de cobranza y a lo establecido en la Secc.3.01del Contrato de Administración	0.00	
60	Monto a saldar en la cuenta de cobranza por la terminación del Contrato de Admon.	0.00	
61	Subtotal 2 reembolsos	0.00	
62	Total Reembolsos	1,202,823.62	
CALCULO DE LA COMISIÓN POR ADMINISTRACIÓN			
63	Total a pagar a Metrofinanciera	1,202,823.62	
ESTADO DE LA CARTERA CEDIDA EN CRÉDITOS HIPOTECARIOS			
	Status de la Cartera (Morosidad)	No. De Créditos	Saldo Insoluto al Final del Periodo
64	0.00	1,419	97,165,142.52
65	1-30 DIAS	153	11,679,827.51
66	31-60 DIAS	93	8,765,164.93
67	61-90 DIAS	105	8,451,854.28
68	MÁS DE 90 DIAS	728	65,853,384.07
69	TOTALES	2,498	191,915,373
			100.00%
RESUMEN DE CARTERA			
	Cartera Vencida	Cartera Vencida	Cartera Vencida
			Total de Cartera

