

| REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 30 DE JUNIO 2015  |   |  |  |
|---|---|--|--|
|   |   | UDIS                                     | 5.277236                                   |
|   |   | PESOS                                    |  |
| <b>RESUMEN PORTAFOLIO</b>   |   |  |  |
|   | <b>Monto Original de los Créditos Hipotecarios</b>  | <b>286,075,146.40</b>                    | <b>1,092,551,022.00</b>                    |
| 1   | Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios  | 122,614,163.49                           | 648,384,800.06                             |
| 2   | Pagos de Principal Programados (Cobrados)   | 256,495.57                               | 1,357,428.34                               |
| 3   | Prepagos  | 81,380.46                                | 429,463.57                                 |
| 4   | Pagos totales   | 324,338.45                               | 1,710,561.21                               |
| 5   | Amortización por Convenio del mes   | 3,509.98                                 | 17,644.33                                  |
| 6   | Adjudicado  | 81,734.71                                | 431,333.33                                 |
| 7   | Quebranto   | 16,730.87                                | 88,292.77                                  |
| 8   | Reversa de una amortización mal aplicada  | 0.00                                     | 0.00                                       |
| 9   | Reversas de Adjudicados   | 0.00                                     | 0.00                                       |
|   | <b>Saldo Final de los Créditos Hipotecarios</b>   | <b>121,849,973.45</b>                    | <b>643,031,066.47</b>                      |
| <b>TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERÍODO (DEPOSITOS REALIZADOS POR LOS CUENTAS A METRO Y TRANSFERIDOS AL FIDEICOMISO)</b>          |   |  |  |
| 10  | Pagos de Principal Programados (Cobrados)   | 256,495.57                               | 1,357,428.34                               |
| 11  | Pre-pagos de Principal  | 81,380.46                                | 429,463.57                                 |
| 12  | Pagos totales   | 324,338.45                               | 1,710,561.21                               |
| 13  | Amortización por Convenio   | 3,509.98                                 | 17,644.33                                  |
| 14  | Venta de Adjudicado   | 901,865.38                               | 4,913,138.00                               |
| 15  | <b>Monto total de pago de Principal</b>   | <b>1,567,589.85</b>                      | <b>8,428,235.46</b>                        |
| 16  | Intereses Ordinarios  | 640,902.53                               | 3,382,193.93                               |
| 17  | Intereses Ordinarios Convenios del mes  | 12,291.53                                | 64,865.28                                  |
| 18  | Intereses Moratorios  | 17,578.81                                | 92,767.55                                  |
| 19  | Intereses Moratorios Convenios del mes  | 1,256.28                                 | 6,629.68                                   |
| 20  | Comisión administración   | 39,253.77                                | 207,151.42                                 |
| 21  | Comisión por Administración Convenios del mes   | 1,622.58                                 | 8,562.76                                   |
| 22  | Prima de cobertura Swap SHF cobrada   | 58,570.15                                | 309,088.49                                 |
| 23  | Cobertura   | -6,014.69                                | -31,740.93                                 |
| 24  | Prima de cobertura Swap SHF neta  | 64,584.84                                | 340,829.43                                 |
| 25  | Cobertura de Inflación Neta Convenios del mes   | 1,242.87                                 | 6,558.90                                   |
| 26  | Seguro Vida   | 12,989.49                                | 68,548.59                                  |
| 27  | Seguro de Vida Convenios del mes  | 528.10                                   | 2,786.93                                   |
| 28  | Seguro Desempleo  | 1,040.16                                 | 5,489.15                                   |
| 29  | Seguro Daños + IVA  | 1,442.78                                 | 7,613.91                                   |
| 30  | Seguros de Daños Convenios del mes  | 58.64                                    | 309.45                                     |
| 31  | Gastos de Cobranza  | 7,676.11                                 | 40,508.65                                  |
| 32  | Gastos de Cobranza Convenios del mes  | 2,191.66                                 | 11,565.90                                  |
| 33  | Comisión Conservación   | 25.17                                    | 132.84                                     |
| 34  | Comisión Conservación por convenio  | 6.11                                     | 32.26                                      |
| 35  | Importe Diferido Cargo  | 316.88                                   | 1,672.26                                   |
| 36  | Importe Diferido Abono  | 351.83                                   | 1,856.71                                   |
| 37  | <b>Total de Depósitos en el Periodo</b>   | <b>2,372,316.24</b>                      | <b>12,674,966.54</b>                       |
| <b>OPERACIÓN DE COBERTURAS SHF/GENWORTH (CALCULO DE LO QUE METRO PAGA A LA SHF Y GENWORTH POR LA COBERTURA DE LA EMISIÓN)</b> |   |  |  |
| 38  | Cobertura total a pagar de flujos SHF   | 47,599.03                                | 251,191.32                                 |
| 39  | Ejercicio de Cobertura Cobrada de flujos a SHF  | 7,110.36                                 | 37,523.04                                  |
| 40  | <b>Saldo a favor SHF 3.02 (a)</b>   | <b>54,709.39</b>                         | <b>288,714.36</b>                          |
| 41  | Cobertura SHF 3.02 (a)  | 45,378.22                                | 239,471.85                                 |
| 42  | Cobertura Genworth 3.02 (a)   | 13,363.53                                | 70,522.52                                  |
| 43  | Cobertura AIG   | 103.17                                   | 544.46                                     |
| 44  | <b>Recaudación del Salario Mínimo/UDI SWAP</b>  | <b>54,709.39</b>                         | <b>288,714.36</b>                          |
| <b>REMBOLSOS AL ADMINISTRADOR 3.02 (b1 a b7)</b>  |   |  |  |
| 45  | <b>Recaudación del Salario Mínimo/UDI SWAP</b>  | <b>288,714.36</b>                        |  |
| 46  | Seguro Vida   | 429,009.32                               |  |
| 47  | Seguro Desempleo  | 0.00                                     |  |
| 48  | Seguro Daños + IVA  | 75,588.24                                |  |
| 49  | Comisión Conservación   | 0.00                                     |  |
| 50  | <b>Total Recaudación de seguros</b>   | <b>504,597.57</b>                        |  |
| 51  | Recaudación de las liquidaciones  | 0.00                                     |  |
| 52  | Cantidades de que representen otras políticas de seguro   | 0.00                                     |  |
| 53  | Cobertura SHF 3.02 (a)  | 239,471.55                               |  |
| 54  | Cobertura Genworth 3.02 (a)   | 70,522.52                                |  |
| 55  | Cobertura AIG   | 544.46                                   |  |
| 56  | <b>Total Coberturas de la propiedad hipotecaria</b>   | <b>310,538.53</b>                        |  |
| 57  | Rentas de otros ingresos de REO Propiedades   | 0.00                                     |  |
| 58  | Recaudación de cualquier compra relacionada con el crédito hipotecario  | 0.00                                     |  |
| 59  | <b>Subtotal 1 reembolsos</b>  | <b>1,103,850.46</b>                      |  |
| <b>OTROS REMBOLSOS Conforme a cláusula 3.02 incisos c,d,e,f,g</b>   |   |  |  |
| 60  | Reembolsos al administrador por cualquiera de los adelantos no recuperables   | 0.00                                     |  |
| 61  | Reembolsos al administrador de los procedimientos de liquidación derivados de los gtos de liquidación                                 | 0.00                                     |  |
| 62  | 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                                     |  |
| 63  | Suma de retiros mal depositados en la cuenta de cobranza y a lo establecido en la Secc.3.01del Contrato de Administración             | 0.00                                     |  |
| 64  | Montos a saldar en la cuenta de cobranza por la terminación del Contrato de Admon.  | 0.00                                     |  |
| 65  | <b>Subtotal 2 reembolsos</b>  | <b>0.00</b>                              |  |
| 66  | <b>Total Reembolsos</b>   | <b>1,103,850.46</b>                      |  |
| <b>CALCULO DE LA COMISIÓN POR ADMINISTRACIÓN</b>  |   |  |  |
| 67  | <b>Total a pagar a Metrofinanciera</b>  | <b>1,103,850.46</b>                      |  |
| <b>ESTADO DE LA CARTERA CEDIDA EN CRÉDITOS HIPOTECARIOS</b>   |   |  |  |
|   | <b>Status de la Cartera (Morosidad)</b>   | <b>No. De Créditos</b>                   | <b>Saldo Insoluto al Final del Periodo</b> |
| 68  | 0.00  | 838                                      | 48,042,672.32                              |
| 69  | 1-30 DIAS   | 118                                      | 8,219,396.39                               |
| 70  | 31-60 DIAS  | 62                                       | 3,907,966.29                               |
| 71  | 61-90 DIAS  | 57                                       | 3,537,760.39                               |
| 72  | MÁS DE 90 DIAS  | 706                                      | 58,142,211.18                              |
| 73  | <b>TOTALES</b>  | <b>1,781</b>                             | <b>121,850,007</b>                         |
| <b>RESUMEN DE CARTERA</b>   |   |  |  |
|   |   | <b>Cartera Vigente</b>                   | <b>Cartera Vencida (90 - 180 días)</b>     |
| 74  | Número de Créditos  | 1,075                                    | 49   |
| 75  | Saldo Insoluto en UDIS  | 63,707,795.38                            | 3,480,392.23                               |
| 76  | Porcentaje total de cartera   | 52.28%                                   | 2.86%                                      |
| 77  | Montos recuperados  | 0.00                                     |  |
|   |   | <b>Cartera Vencida (Más de 180 días)</b> | <b>Total de Cartera</b>                    |
| 78  | Saldo Indicial Valor Adjudicacion   | 279                                      | 98,730,819.74                              |
| 79  | Venta de Adjudicado   | 17                                       | 4,913,138.00                               |
| 80  | Quebranto   | 0  | -2,164,521.00                              |
| 81  | Adjudicados del Mes   | 2  | 431,333.33                                 |
| 82  | Reversa de Adjudicados  | 0  | 0.00                                       |
| 82  | Saldo Final de Adjudicacion   | 264                                      | 92,084,494.07                              |
| 83  | <b>Créditos en el mes pasado</b>  | <b>1,794</b>                             | <b>92,084.49</b>                           |

|   |   |               |            |  |
|---|---|---------------|------------|--|
| 84  | Créditos prepagados totalmente                                | 11            |            |  |
| 85  | Créditos adjudicados  | 2             |            |  |
| 86  | Créditos Añadidos   | 0             |            |  |
| 87  | Créditos Eliminados   | 0             |            |  |
| 88  | Créditos al cierre  | 1,781         |            |  |
| <b>OTROS INDICADORES</b>  |   |               |            |  |
| 89  | Total prepagos (totales y parciales)                          | 405,718.91    |            |  |
| 90  | Prepago Parcial/Saldo inicial                                 | 0.07          |            |  |
| 91  | Monto Prepago Parcial acumulado                               | 14,298,237.89 |            |  |
| 92  | Prepago Total/Saldo Inicial                                   | 0.26          |            |  |
| 93  | Monto Prepago Total acumulado                                 | 59,202,711.99 |            |  |
| 94  | (Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial                 | 0.33          |            |  |
| 95  | Monto (Prepago total+Prepago Parcial) acumulado               | 73,500,949.88 |            |  |
| 96  | Tasa constante de prepago (total y parcial)                   | 1.00          |            |  |
| 97  | Tasa constante de prepago parcial                             | 0.01          |            |  |
| 98  | Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días) | 44.86%        |            |  |
| 99  | Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)      | 6,728.00      |            |  |
| 100   | Fecha de vencimiento  | 01/12/2033    |            |  |
| 101   | Prom. Pond. Tasa Total  | 10.48         |            |  |
| 102   | Prom. Pond. Tasa neta   | 8.76          |            |  |
| 103   | Prom. Pond. Margen  | 2.07          |            |  |
| 104   | Prom. Pond. Tasa Fondeo                                       | 6.69          |            |  |
| 105   | Prom. Pond. Tasa garantía                                     | 0.93          |            |  |
| 106   | Prom. Pond. Tasa cobertura                                    | 0.67          |            |  |
| 107   | Prom. Pond. Tasa conservación                                 | 0.00086       |            |  |
| 108   | Prom. Pond. Tasa seguros                                      | 0.12          |            |  |
| 109   | Prom. Pond. Plazo Original del colateral (mes)                | 303.22        |            |  |
| 110   | Prom. Pond. Plazo Remanente del colateral (mes)               | 181.87        |            |  |
| 111   | Prom. Pond. antigüedad del colateral (mes)                    | 121.36        |            |  |
| 112   | Prom. Pond. LTV corriente                                     | 74.63%        |            |  |
| 113   | Prom. Pond. LTV original                                      | 86.38%        |            |  |
| 114   | Prom. Pond. LTV original con Infonavit                        | 88.53%        |            |  |
| 115   | Prom. Pond. DTI   | 19.96%        |            |  |
| 116   | CHs con CoFinanciamiento                                      | 290           |            |  |
| <b>Identificación de reclamaciones de Garantía de pago por incumplimiento</b> |   |               |            |  |
| 117   | Monto reclamado correspondiente a intereses                   | 27,779.12     |            |  |
| 118   | Monto reclamado correspondiente a principal                   | 170,525.05    | 188,304.17 |  |

Al mes de Mayo se depositaron excedentes pendientes por aplicar de \$-12,225,025.43 de los cuales al mes de Junio se aplicaron \$594,702.51 hubo depósitos por \$684,738.08 ; quedando en total \$-12,240,473.75 pendiente por aplicar al mes de Junio. Se recibieron depósitos de Genworth por reclamaciones de GPI por un importe de \$129,281.81 (Capital \$116,133.14 e Intereses \$13,148.67).