

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 31 DE JULIO 2018					
			6.041702		
		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	79,501,548.31	478,085,025.32		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	188,358.90	1,135,488.26		
3	Prepagos	15,169.72	91,645.41		
4	Pagos totales	134,070.49	808,630.61		
5	Amortización por Convenio del mes	185.13	960.74		
6	Adjudicado	96,705.64	584,266.66		
7	Quebranto	109,734.09	660,112.03		
8	Reversa de una amortización mal aplicada	0.00	0.00		
9	Reversas de Adjudicados	0.00	0.00		
	Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	78,957,324.34	477,036,624.41		
TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERÍODO (DEPOSITOS REALIZADOS POR LOS CLIENTES A METRO Y TRANSFERIDOS AL FIDEICOMISO)					
10	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	188,358.90	1,135,488.26		
11	Pre-pagos de Principal	15,169.72	91,645.41		
12	Pagos totales	134,070.49	808,630.61		
13	Amortización por Convenio	185.13	960.74		
14	Venta de Adjudicado	607,214.08	3,667,870.00		
15	Monto total de pago de Principal	944,998.32	5,703,986.18		
16	Intereses Ordinarios	357,758.39	2,161,469.56		
17	Intereses Ordinarios Convenios del mes	403.04	2,435.07		
18	Intereses Moratorios	9,350.41	56,492.39		
19	Intereses Moratorios Convenios del mes	67.48	407.72		
20	Comisión administración	26,772.22	161,749.77		
21	Comisión por Administración Convenios del mes	120.52	728.16		
22	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	36,769.89	222,152.74		
23	Cobertura	-7,908.64	-47,769.57		
24	Prima de cobertura Swap SHF neta	44,676.55	269,922.39		
25	Cobertura de Inflación Neta Convenios del mes	76.81	464.09		
26	Seguro Vida	8,919.45	53,888.64		
27	Seguro de Vida Convenios del mes	42.61	257.42		
28	Seguro Desempleo	448.75	2,711.24		
29	Seguro Daños + IVA	991.00	5,987.33		
30	Seguros de Daños Convenios del mes	4.73	28.56		
31	Gastos de Cobranza	423.01	2,555.71		
32	Gastos de Cobranza Convenios del mes	116.59	704.43		
33	Comisión Conservación	49.88	301.38		
34	Comisión Conservación por convenio	0.00	0.00		
35	Importe Diferido Cargo	1,758.24	10,622.74		
36	Importe Diferido Abono	1,791.96	10,826.51		
37	Total de Depósitos en el Periodo	1,395,253.50	8,424,293.81		
OPERACIÓN DE COBERTURAS SHF/GENWORTH (CALCULO DE LO QUE METRO PAGA A LA SHF Y GENWORTH POR LA COBERTURA DE LA EMISIÓN)					
38	Cobertura total a pagar de flujos SHF	28,874.45	174,450.81		
39	Ejercicio de Cobertura Cobrada de flujos a SHF	5,903.77	35,668.82		
40	Saldo a favor SHF 3.02 (a)	34,778.22	210,119.63		
41	Cobertura SHF 3.02 (a)	26,598.34	160,699.27		
42	Cobertura Genworth 3.02 (a)	8,174.35	49,386.97		
43	Cobertura AIG	0.00	0.00		
44	Recaudación del Salario Mínimo/UDI SWAP	34,778.22	210,119.63		
REMBOLSOS AL ADMINISTRADOR 3.02 (b1 a b7)					
45	Recaudación del Salario Mínimo/UDI SWAP	210,119.63			
46	Seguro Vida	297,460.11			
47	Seguro Desempleo	0.00			
48	Seguro Daños + IVA	57,875.01			
49	Comisión Conservación	0.00			
50	Total Recaudación de seguros	355,335.12			
51	Recaudación de las liquidaciones	0.00			
52	Cantidades de que representen otras políticas de seguro	210,119.63			
53	Cobertura SHF 3.02 (a)	160,699.27			
54	Cobertura Genworth 3.02 (a)	49,386.97			
55	Cobertura AIG	0.00			
56	Total Coberturas de la propiedad hipotecaria	210,086.24			
57	Rentas de otros ingresos de REO/Propiedades	0.00			
58	Recaudación de cualquier compra relacionada con el crédito hipotecario	0.00			
59	Subtotal_1 reembolsos	775,540.99			
OTROS REEMBOLSOS Conforme a cláusula 3.02 incisos c,d,e,f,g					
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.3.01 del Contrato de Administración	0.00			
64	Monto a saldar en la cuenta de cobranza por la terminación del Contrato de Admon.	0.00			
65	Subtotal_2 reembolsos	0.00			
66	Total Reembolsos	775,540.99			
CALCULO DE LA COMISIÓN POR ADMINISTRACIÓN					
67	Total a pagar a Metrofinanciera	775,540.99			
ESTADO DE LA CARTERA CEDIDA EN CRÉDITOS HIPOTECARIOS					
	Status de la Cartera (Morosidad)	No. De Créditos	Saldo Insoluto al Final del Periodo	% del Portafolio	
68	0.00	672	33,592,403.64	42.54%	
69	1-30 DIAS	47	2,328,140.90	2.95%	
70	31-60 DIAS	21	1,266,052.24	1.60%	
71	61-90 DIAS	17	958,287.96	1.21%	
72	MÁS DE 90 DIAS	505	40,812,471.82	51.69%	
73	TOTALES	1,262	78,957,357	100.00%	
RESUMEN DE CARTERA					
		Cartera Vigente	Cartera Vencida (90 - 180 días)	Cartera Vencida (Más de 180 días)	Total de Cartera
74	Número de Créditos	757	18	487	1,262
75	Saldo Insoluto en UDIS	38,144,884.74	959,842.41	39,852,629.40	78,957,356.56
76	Porcentaje total de cartera	48.31%	1.22%	50.47%	100.00%
77	Monto recuperado	0.00			
		No. De Créditos	Saldo en Pesos		
78	Saldo Indicial Valor Adjudicación	246	87,627,855.96		
79	Venta de Adjudicado	9	3,667,870.00		
80	Quebranto	0	126,108.53		
81	Adjudicados del Mes	2	584,266.66		
	Reversa Vta de Adjudicado	0	0.00		
	Reversa de Adjudicado	0	0.00		
82	Saldo Final de Adjudicación	239	84,670,361.15		84,670.36
		No. De Créditos			

83	Créditos en el mes pasado	1,270		
84	Créditos prepagados totalmente	6		
85	Créditos adjudicados	2		
86	Créditos Añadidos	0		
87	Créditos Eliminados	0		
88	Créditos al cierre	1,282		
OTROS INDICADORES				
89	Total prepagos (totales y parciales)	149,240.21		
90	Prepago Parcial/Saldo Inicial	0.02		
91	Monto Prepago Parcial acumulado	14,885,320.16		
92	Prepago Total/Saldo Inicial	0.17		
93	Monto Prepago Total acumulado	64,007,147.32		
94	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.19		
95	Monto (Prepago total+Prepago Parcial) acumulado	78,892,467.48		
96	Tasa constante de prepago (total y parcial)	1.00		
97	Tasa constante de prepago parcial	0.00		
98	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	50.47%		
99	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	5,601.00		
100	Fecha de vencimiento	01/12/2033		
101	Prom. Pond. Tasa Total	10.47		
102	Prom. Pond. Tasa neta	8.74		
103	Prom. Pond. Margen	2.07		
104	Prom. Pond. Tasa Fondo	6.67		
105	Prom. Pond. Tasa garantía	0.93		
106	Prom. Pond. Tasa cobertura	0.68		
107	Prom. Pond. Tasa conservación	0.00097		
108	Prom. Pond. Tasa seguros	0.12		
109	Prom. Pond. Plazo Original del colateral (mes)	303.86		
110	Prom. Pond. Plazo Remanente del colateral (mes)	145.19		
111	Prom. Pond. antigüedad del colateral (mes)	158.66		
112	Prom. Pond. LTV corriente	70.84%		
113	Prom. Pond. LTV original	86.36%		
114	Prom. Pond. LTV original con Infonavi	88.56%		
115	Prom. Pond. DTI	19.28%		
116	CHs con CoFinanciamiento	224		
Identificación de reclamaciones de Garantía de pago por incumplimiento				
117	Monto reclamado correspondiente a intereses	-		
118	Monto reclamado correspondiente a principal	-	0.00	

Al mes de Junio 2018 se depositaron excedentes pendientes por aplicar de \$-12,854,944.96 de los cuales al mes de Julio 2018 se aplicaron \$319,131.07, hubo depósitos por \$261,390.51; quedando en total \$-12,860,493.06 pendiente por aplicar al mes de Julio 2018; teniendo un total de \$52,192.46 de pagos pendientes por identificar.

Partida por conciliar, se incluye:	12,854,944.96
aplicaciones	-319,131.07
Nvos depósitos por conciliar	261,390.51
Nvos depósitos por conciliar	52,192.48
Reversa de pagos mal referenciados	-
Monto reclamado correspondiente a intereses	-
Monto reclamado correspondiente a principal	-
subtotal por conciliar	(12,860,493.06)
Deposito cobranza	8,424,293.81
Menos aplicaciones previo -	319,131.07
por conciliar	261,390.51
Reversa de pagos mal referenciados	-
por conciliar	52,192.48
Total del deposito	8,418,745.71
deposito según Cobranza	8,418,745.71
Monto a Depositar	8,418,745.71
Diferencia por conciliar	-