

REPORTES DE COBRANZA DEL 01 AL 28 DE FEBRERO 2017				
Cobranza UDI (Pesos/UDI)	UDIS	PESOS	5.68838	
RESUMEN PORTAFOLIO				
Monto Original de los Créditos Hipotecarios	272,944,214.45	1,079,691,330.85		
Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	98,366,438.82	552,987,816.53		
1 Pagos de Principal Programados (Cobrados)	220,823.92	1,224,620.22		
2 Pre-pagos de Principal	76,405.45	434,605.86		
3 Pagos totales	617,391.38	3,504,919.92		
4 Amortización por Convenios Del mes	7,372.37	38,486.79		
5 Adjudicados	309,873.26	1,760,970.33		
6 Quabranio	209,812.68	1,193,494.26		
7 Reversa de dos amortizaciones mal referenciadas	0.00	0.00		
8 Reversa de Adjudicados	0.00	0.00		
9 Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	56,927,659.75	551,357,946.16		
OPERAÇÕES ESPECIALES PERÍODO (DEPOSITOS REALIZADOS POR LOS CLIENTES A METRO Y TRANSFERENCIAS AL FIDEICOMISO)				
10 Pagos de Principal Programados (Cobrados)	220,823.92	1,224,620.22		
11 Pre-pagos de Principal	76,405.45	434,605.86		
12 Pagos totales	617,391.38	3,504,919.92		
13 Amortización por Convenios Del mes	7,372.37	38,486.79		
14 Venta de Adjudicados	210,319.72	1,195,208.75		
15 Monto total de pago de Principal	1,132,311.85	6,397,931.54		
16 Intereses Ordinarios	483,370.83	2,159,596.97		
17 Intereses Ordinarios Convenios del mes	28,419.17	161,659.96		
18 Intereses Montatorios	19,900.48	113,246.98		
19 Intereses Montatorios Convenios del mes	772.25	4,392.85		
20 Comisión administración	2,467.13	14,033.95		
21 Comisión administración Convenios del mes	0.00	0.00		
22 Prima de cobertura Swap SHF cobrada	34,869.23	198,349.42		
23 Cobertura	-2,094.04	-11,911.70		
24 Prima de cobertura Swap SHF Neta	26,965.27	210,261.11		
25 Cobertura de Inflación Neta Convenios del mes	1,738.63	9,890.01		
26 Seguro Vida	799.97	4,699.34		
27 Seguro Vida Convenios del mes	0.00	0.00		
28 Seguro Desempleo	169.65	965.01		
29 Seguro Desempleo Convenios del mes	0.00	0.00		
30 Seguro Daños + IVA	87.87	499.85		
31 Seguro Daños + IVA Convenios del mes	0.00	0.00		
32 Comisión por Conservación	0.00	0.00		
33 Comisión por Conservación por convenio	0.00	0.00		
34 Gastos de cobranza	827.23	4,705.61		
35 Gastos de cobranza convenio del mes	0.00	0.00		
36 Importe de Cambio	469.24	2,669.11		
37 Importe de Cambio	109.17	620.98		
38 Total de Depósitos en el Periodo	1,707,467.25	9,669,634.06		
OPERACIONES ESPECIALES PERÍODO (CÁLCULO DE LOS GASTOS DE INTERIOR PAGA A LA SHF Y GENWORTH POR LA COBERTURA DE LA EMISIÓN)				
39 Cobertura total a pagar de Rugs SHF	41,391.97	235,453.27		
40 Ejercicio de Cobertura Cobrada de Rugs a SHF	8,554.93	48,663.67		
41 Saldo a favor SHF 3.02 (a)	49,946.90	186,789.60		
42 Cobertura SHF 3.02 (a)	26,942.20	153,268.83		
43 Cobertura Genworth 3.02 (a)	11,657.20	66,310.58		
44 Cobertura AG	0.00	0.00		
45 Recaudación del Salario Mínimo UDI SWAP	49,946.90	186,789.60		
REMBOLSOS AL ADMINISTRADOR 3.02 (b) + (b7)				
46 Recaudación del Salario Mínimo UDI SWAP	186,789.60	186,789.60		
47 Seguro Vida	364,682.76	364,682.76		
48 Seguro Desempleo	0.00	0.00		
49 Seguro Daños + IVA	65,714.21	65,714.21		
50 Comisión Conservación	0.00	0.00		
51 Total Recaudación de seguros	430,376.97	430,376.97		
52 Recaudación de las liquidaciones	0.00	0.00		
53 Cuentas de que representan otras pólizas de seguros	0.00	0.00		
54 Cobertura SHF 3.02 (a)	153,268.83	153,268.83		
55 Cobertura Genworth 3.02 (a)	66,310.58	66,310.58		
56 Cobertura AG	0.00	0.00		
57 Total Coberturas de la propiedad hipotecaria	219,579.41	219,579.41		
58 Rentas de otros ingresos de REC Proponente	0.00	0.00		
59 Recaudación de cualquier compra relacionada con el crédito	0.00	0.00		
60 Subtotal 1 reembolsos	836,745.98	836,745.98		
OTROS REMBOLSOS Convenios 3.02 Incisos c,d,e,f,g				
61 Reembolsos al administrador por cualquiera de los sobranes no liquidados	0.00	0.00		
62 Reembolsos al administrador de los procedimientos de liquidación derivados de los plots de liquidación	0.00	0.00		
63 Pagos a la cia o a la sucesora de los créditos hipotecarios defectuosos de acuerdo al inciso d) de la secc 2.02 del Contrato de Admon.	0.00	0.00		
64 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	0.00		
65 Monto a salir en la cuenta de cobranza por la terminación del Contrato de Admon.	0.00	0.00		
66 Subtotal 2 reembolsos	0.00	0.00		
67 Total Reembolsos	836,745.98	836,745.98		
CÁLCULO DE LA COMISIÓN POR ADMINISTRACIÓN				
68 Total a pasar a Metrolinanciera	836,745.98	836,745.98		
RESUMEN DE CARTERA				
Status de la Cartera (Mortuicidad)	No. De Créditos	Saldo Insoluto al Final del Periodo	% del Portafolio	
69 0.00	859	43,215,920.11	44.59%	
70 1-30 DAS	74	4,661,147.48	4.81%	
71 31-60 DAS	48	2,838,977.08	2.93%	
72 61-90 DAS	30	1,634,922.26	1.69%	
73 MÁS DE 90 DAS	613	44,176,263.75	45.99%	
74 TOTALES	1,624	96,927,660.69	100%	
RESUMEN DE CARTERA				
	Cartera Vigente	Cartera Vencida (00 - 180 días)	Cartera Vencida (Más de 180 días)	Total de Cartera
75 Número de Créditos	1,011	38	675	1,624
76 Saldo Insoluto en UDIS	52,350,796.93	2,103,724.59	42,472,539.16	96,927,660.68
77 Porcentaje total de cartera	54%	2.17%	43.82%	100.00%
78 Monto recuperado				
No. De Créditos				
79 Saldo Inicial Valor Adjudicación	321		98,050,789.87	
80 Venta de Adjudicados	6		1,195,208.75	
81 Quabranio	0		17,181.32	
82 Adjudicados del Mes*	6		1,760,970.33	
83 Reversa de Adjudicados	0		0.00	
84 Saldo Final de Adjudicación	321		98,633,642.77	
No. De Creditos				
85 Créditos en el mes pasado	1,639			
86 Créditos pagados totalmente	9			
87 Adjudicados del Mes	6			
88 Créditos Añadidos	0			
89 Créditos Eliminados	0			
90 Créditos al cierre	1,624			
OTROS INDICADORES				
91 Total prepagos (totales y parciales)	693,796.83			
92 Prepago Parcial/Saldo Inicial	0.98%			
93 Monto Prepago Parcial acumulado	16,163,429.99			
94 Prepago Total/Saldo Inicial	0.63%			
95 Monto Prepago Total acumulado	56,179,739.32			
96 (Prepago total/Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.11%			
97 Monto (Prepago total/Prepago Parcial) acumulado	72,343,156.31			
98 Tasa constante de prepagos (total y parciales)	8.2%			
99 Tasa constante de prepago parcial	0.9%			
100 Evento de cartera vencida (o a % de mortuicidad + de 180 días)	43.82%			
101 Plazo restante de la emisión, días (Según máximo legal)	5894			
102 Fecha de vencimiento	2004/2033			
103 Prom. Pond. Tasa Total	10.62			
104 Prom. Pond. Tasa Neta	9.13			
105 Prom. Pond. Margen	2.23			
106 Prom. Pond. Tasa Fondeo	6.90			
107 Prom. Pond. Tasa garantía	0.88			
108 Prom. Pond. Tasa cobertura	0.59			
109 Prom. Pond. Tasa conservación	0.00000			
110 Prom. Pond. Tasa seguros	0.01537			
111 Prom. Pond. Plazo Original del colateral (mes)	293.76			
112 Prom. Pond. Plazo Remanente del colateral (mes)	161.42			
113 Prom. Pond. Antigüedad del colateral (mes)	132.25			
114 Prom. Pond. LTV corriente	66.47%			
115 Prom. Pond. LTV original	78.85%			
116 Prom. Pond. LTV original con intereses	86.80%			
117 Prom. Pond. DTI	19.91%			
118 CH's con Colateralización	803			
Identificación de reclamaciones de garantía de pago por incumplimiento				
119 Monto reclamado correspondiente a intereses	-			
Monto reclamado correspondiente a principal				
120 Monto reclamado correspondiente a principal	-			

El mes de Enero 2017 se depositaron excedentes de prepagos por aplicar de \$ 12,175,988.26 de los cuales al mes de Febrero 2017 se aplicaron \$435,395.07; nuevos depósitos por \$540,322.01; quedando en total \$ 12,479,741.76, pendientes por aplicar al mes de Febrero 2017.

Página por conciliar: se incluye importe de las aplicaciones	12,175,988.26
Reembolsos	435,395.07
Reversión de depósitos por conciliar	540,322.01
Reversión de depósitos mal referenciados	402,680.44
Monto reclamado correspondiente a intereses	-
Monto reclamado correspondiente a principal	-
Subtotal por conciliar	(12,473,741.74)
Deposito cobranza	9,669,634.06
Nuevas aplicaciones previo por conciliar	435,395.07
Reversión de depósitos mal referenciados por conciliar	540,322.01
Reversión de depósitos mal referenciados por conciliar	402,680.44
Total del deposito	9,717,880.26
Deposito según Cobranza	9,371,880.26
Diferencia por conciliar	345,999.99