

REPORTES DE COBRANZA DEL 01 AL 31 DE MARZO 2017				
Cotización UDI (Pesos/UDI)		6.724387		
UDIS		PESOS		
RESUMEN PORTAFOLIO				
1	Monto Original de los Créditos Hipotecarios	272,944,219.45	1,079,651,330.85	
2	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	96,027,059.75	591,303,948.16	
3	Pagos de Principal Programados (Cobranzas)	255,341,627	1,454,581,133	
4	Prepagos	77,606.08	444,229.06	
5	Amortización por Convenios del mes	515,380.68	1,858,059.49	
6	Adjudicado	730.99	3,817.08	
7	Reversa de dos amortizaciones mal referenciadas	357,544.43	2,046,722.69	
8	Quiebrado	150,312.11	860,444.71	
9	Reversa de dos amortizaciones mal referenciadas	0.00	0.00	
9	Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	95,570,143.89	547,080,495.25	
TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERÍODO (DEPOSITOS REALIZADOS POR LOS CLIENTES A METRO Y TRANSFERIDOS AL FIDEICOMISO)				
10	Pagos de Principal Programados (Cobranzas)	255,341.63	1,454,581.33	
11	Pre-pagos de Principal	77,606.08	444,229.06	
12	Pagos totales	515,380.68	1,858,059.49	
13	Amortización por Convenios	730.99	3,817.08	
14	Venta de Adjudicados	254,930.21	1,459,000.00	
15	Monto total de pago de Principal	1,109,869.53	5,219,066.97	
16	Intereses Ordinarios	602,623.21	3,459,075.61	
17	Intereses Ordinarios Convenios del mes	3,386.28	19,384.36	
18	Intereses Moratorios	21,465.18	122,875.00	
19	Intereses Moratorios Convenios del mes	255.48	1,462.47	
20	Comisión administración	3,763.61	21,544.50	
21	Comisión administración Convenios del mes	48.99	293.10	
22	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	42,608.69	243,908.62	
23	Cobranza	5,388.53	30,721.55	
24	Prima de cobertura Swap SHF neta	47,977.22	274,565.17	
25	Cobertura de inflación Neta Convenios del mes	210.52	1,265.11	
26	Seguro Vida	1,162.22	6,925.76	
27	Seguro Vida Convenios del mes	21.81	124.83	
28	Seguro Desempleo	232.62	1,331.62	
29	Seguro Desempleo Convenios del mes	0.00	0.00	
30	Seguro Daños + IVA	127.99	732.69	
31	Seguro Daños + IVA Convenios del mes	2.42	13.86	
32	Comisión por Conservación	0.00	0.00	
33	Comisión por Conservación por convenio	0.00	0.00	
34	Gastos de cobranza	2,171.21	12,429.84	
35	Gastos de cobranza convenio del mes	0.00	0.00	
36	ImponeMontoCargo	373.49	2,137.98	
37	ImponeMontoCargo	425.33	2,454.74	
38	Total de Depósitos en el Periodo	1,787,380.19	9,131,678.60	
OPERACIÓN DE COBERTURAS GENWORTH (CÁLCULO DE LO QUE METRO PAGA A LA SHF Y GENWORTH POR LA COBERTURA DE LA EMISIÓN)				
39	Cobertura total a pagar de flujos SHF	26,319.36	203,319.36	
40	Ejercicio de Cobertura Cobrada de flujos a SHF	4,087.63	23,227.47	
41	Saldo a favor SHF 3.02 (a)	40,432.69	185,111.92	
42	Cobertura SHF 3.02 (a)	26,813.37	183,480.08	
43	Cobertura Genworth 3.02 (a)	11,612.34	66,473.51	
44	Cobertura AG	0.00	0.00	
45	Recaudación del Salario Mínimo/UDI SWAP	48,452.69	185,111.92	
REMBOLSOS AL ADMINISTRADOR 3.02 (b1 a b7)				
46	Recaudación del Salario Mínimo/UDI SWAP	154,111.52		
47	Seguro Vida	362,592.09		
48	Seguro Desempleo	0.00		
49	Seguro Daños + IVA	65,665.85		
50	Comisión Conservación	0.00		
51	Total Recaudación de seguros	428,249.94		
52	Recaudación de las liquidaciones	0.00		
53	Cantidades de que representen otras pólizas de seguro	0.00		
54	Cobertura SHF 3.02 (a)	153,480.08		
55	Cobertura Genworth 3.02 (a)	66,473.51		
56	Cobertura AG	0.00		
57	Total Coberturas de la arrendatario hipotecaria	219,953.59		
58	Rentas de otros ingresos de REO Propiedades	0.00		
59	Recaudación de cualquier compra relacionada con el crédito hipotecario	0.00		
60	Subtotal 1 reembolsos	833,323.45		
OTROS REEMBOLSOS Conforme a cláusula 3.02 incisos c,d,e,f,g				
61	Reembolsos al administrador por cualquiera de los adelantos no recuperados	0.00		
62	Reembolsos al administrador de los procedimientos de liquidación derivados de los otros de liquidación	0.00		
63	Pagos a la cía 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		
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		
65	Monto a salir en la cuenta de cobranza por la terminación del Contrato de Admon.	0.00		
66	Subtotal 2 reembolsos	0.00		
67	Total Reembolsos	833,323.45		
CÁLCULO DE LA COMISIÓN POR ADMINISTRACIÓN				
68	Total a pagar a Metrofinanciera	833,323.45		
STATUS DE LA CARTERA (MOROSIDAD)				
69	0.00	852	42,741,362.53	44.72%
70	1-30 DÍAS	74	4,643,301.90	4.98%
71	31-60 DÍAS	48	2,828,837.39	2.98%
72	61-90 DÍAS	29	1,569,264.25	1.64%
73	MÁS DE 90 DÍAS	604	43,787,178.71	45.82%
74	TOTALES	1607	95,570,144.79	100%
RESUMEN DE CARTERA				
75	Cartera Vigente	Cartera Vencida (90 - 180 días)	Cartera Vencida (Más de 180 días)	Total de Cartera
76	Número de Créditos	1,003	38	966
77	Saldo Insoluto en UDIS	51,782,966.28	2,101,392.74	41,685,789.97
78	Porcentaje total de cartera	54%	2.20%	43.62%
79	Monto recuperado			
No. De Créditos				
80	Saldo Inicial Valor Adjudicación	321	98,633,642.77	
81	Venta de Adjudicado	6	1,459,000.00	
82	Quiebrado	0	240,676.33	
83	Adjudicados del Mes*	5	2,046,722.69	
84	Reversa de Adjudicados	0	0.00	
85	Saldo Final de Adjudicación	320	98,980,699.13	
No. De Créditos				
86	Créditos en el mes pasado	1,624		
87	Créditos prepagados totalmente	12		
88	Adjudicados del Mes	5		
89	Créditos Anulados	0		
90	Créditos Eliminados	0		
91	Créditos al cierre	1,607		
OTROS INDICADORES				
92	Total prepagos (totales y parciales)	592,886.76		
93	Prepago Parcial/Saldo Inicial	0.08%		
94	Monto Prepago Parcial acumulado	16,164,621.62		
95	Prepago Total/Saldo Inicial	0.59%		
96	Monto Prepago Total acumulado	56,077,244.62		
97	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.61%		
98	Monto (Prepago total+Prepago Parcial) acumulado	72,242,346.24		
99	Tasa constante de prepago (total y parcial)	7.2%		
100	Tasa constante de prepago parcial	1.0%		
101	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	43.62%		
102	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	5863		
103	Fecha de vencimiento	20/04/2033		
104	Prom. Pond. Tasa Total	9.13		
105	Prom. Pond. Tasa 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	0.01549		
111	Prom. Pond. Plazo Original del colateral (mes)	233.73		
112	Prom. Pond. Plazo Remanente del colateral (mes)	160.37		
113	Prom. Pond. antigüedad del colateral (mes)	153.36		
114	Prom. Pond. LTV corriente	66.34%		
115	Prom. Pond. LTV original	78.83%		
116	Prom. Pond. LTV original con intereses	86.79%		
117	Prom. Pond. DTI	19.84%		
118	CH's con CoFinanciamiento	897		
Modificación de reclamaciones de cartera de pago por cumplimiento				
119	Monto reclamado correspondiente a intereses	-		
120	Monto reclamado correspondiente a principal	-		

Al mes de Febrero 2017 se depositaron excedentes pendientes por aplicar de \$-12,473,741.76 de los cuales al mes de Marzo 2017 se aplicaron \$587,822.82; nuevos depósitos por \$546,010.76 quedando en total \$-12,915,663.82 pendientes por aplicar al mes de Marzo 2017.

Partido por conciliar - se incluye reporte de CH		
Retiros -	12,473,741.76	
Aplicaciones -	587,822.82	
Nuevos depósitos por conciliar	546,010.76	
Nuevos depósitos por conciliar	-	
Reversa depósito erróneo	-	
Monto reclamado correspondiente a intereses	-	
Monto reclamado correspondiente a principal	-	
Saldo por conciliar	(12,915,593.82)	
Deposito cobranza	9,131,678.60	
Menos aplicaciones previo	587,822.82	
por conciliar	546,010.76	
Reversa depósitos mal referenciados	543,071.48	
Por conciliar	3,832,839.82	
Saldo por conciliar	6,812,593.62	
Deposito según Cobranza	6,812,593.62	
Diferencia Diferencia	0.00	