

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 31 DE JULIO 2017				
Cotización UDI (Pesos/UDI)	RESUMEN PORTAFOLIO		5.7811	
	UDIS	PESOS		
<b>Monte Original de los Créditos Hipotecarios</b>				
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	272,944,219.45	1,079,651,330.85	
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	209,456.21	532,360,366.52	
3	Prepagos	27,140.27	1,206,044.58	
4	Pagos totales	216,016.96	1,055,258.22	
5	Amortización por Convenios Del mes	876.87	4,531.93	
6	Adjudicado	661,684.53	3,814,741.77	
7	Quebranto	309,972.43	1,787,025.13	
8	Reversa de dos amortizaciones mal referenciadas	0.00	0.00	
	Reversa de Adjudicados	0.00	0.00	
9	Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	91,123,425.35	525,336,576.74	
<b>TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERÍODO (DEPOSITOS REALIZADOS POR LOS CLIENTES A METRO Y TRANSFERIDOS AL FIDEICOMISO)</b>				
10	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	209,456.21	1,206,044.58	
11	Pre-pagos de Principal	27,140.27	1,206,044.58	
12	Pagos totales	216,016.96	1,255,258.22	
13	Amortización por Convenios	876.87	4,531.93	
14	Venta de Adjudicados	247,356.59	1,424,000.00	
15	Monte total de pago de Principal	702,246.89	4,046,235.99	
16	Intereses Ordinarios	418,886.58	2,414,527.21	
17	Intereses Ordinarios Convenios del mes	4,016.75	23,157.91	
18	Intereses Moratorios	7,193.40	41,470.74	
19	Intereses Moratorios Convenios del mes	67.60	389.71	
20	Comisión administración	3,047.05	17,566.57	
21	Comisión administración Convenios del mes	1.29	47.62	
22	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	31,162.25	179,653.78	
23	Cobertura	-186.34	-999.86	
24	Prima de cobertura Swap SHF neta	31,329.58	180,612.74	
25	Cobertura de Inflación Neta Convenios del mes	64.70	373.00	
26	Seguro Vida Convenios del mes	915.40	5,277.38	
27	Seguro Desempleo	3.70	21.31	
28	Seguro Desempleo Convenios del mes	186.69	1,076.29	
29	Seguro Daños + IVA	0.00	0.00	
30	Seguro Daños + IVA Convenios del mes	101.68	586.21	
31	Seguro Daños + IVA Convenio del mes	0.41	2.37	
32	Comisión por Conservación	0.00	0.00	
33	Comisión por Conservación por convenio	0.00	0.00	
34	Gastos de cobranza	3,962.46	22,844.04	
35	Gastos de cobranza convenio del mes	1,246.87	7,187.19	
36	Importe Diferido Cargo	140.17	808.12	
37	Importe Diferido Abono	531.93	1,913.60	
38	Total de Depósitos en el Periodo	1,174,048.61	6,762,808.93	
<b>OPERACION DE COBERTURAS SHF/GENWORTH (CALCULO DE LO QUE METRO PAGA A LA SHF Y GENWORTH POR LA COBERTURA DE LA EMISION)</b>				
39	Cobertura total a pagar de Flujos SHF	29,708.68	171,286.54	
40	Ejercicio de Cobertura Cobrada de flujos a SHF	-483.96	-5,086.13	
41	Saldo a favor SHF 3.02 (a)	28,224.72	176,352.67	
42	Cobertura SHF 3.02 (a)	25,380.22	146,204.45	
43	Cobertura Genworth 3.02 (a)	11,127.69	64,152.94	
44	Cobertura AIG	0.00	0.00	
45	Recaudación del Salario Mínimo UDI SWAP	28,821.72	176,352.67	
<b>REMBOLSOS AL ADMINISTRADOR 3.02 (pt a b7)</b>				
46	Recaudación del Salario Mínimo UDI SWAP	176,352.67		
47	Seguro Vida	346,978.95		
48	Seguro Desempleo	0.00		
49	Seguro Daños + IVA	63,377.11		
50	Comisión Conservación	0.00		
51	Total Recaudación de seguros	410,357.96		
52	Recaudación de las liquidaciones	0.00		
53	Cantidades de que representan otras pólizas de seguro	0.00		
54	Cobertura SHF 3.02 (a)	146,204.45		
55	Cobertura Genworth 3.02 (a)	64,152.94		
56	Cobertura AIG	0.00		
57	Total Coberturas de la arrendatía hipotecaria	210,358.78		
	Rentas de otros ingresos de REO Properties	0.00		
58	Recaudación de cualquier compra relacionada con el crédito hipotecario	0.00		
59	Subtotal 1 reembolsos	797,066.52		
60	<b>OTROS REEMBOLSOS Conforme a cláusula 3.02 incisos c,d,e,f,g</b>			
61	Reembolsos al administrador por cualquiera de los adelantos no recuperables	0.00		
62	Reembolsos al administrador de los procedimientos de liquidación derivados de los atos de liquidación	0.00		
63	Pagos a la caía 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 del Monto a salir en la cuenta de cobranza por la terminación del Contrato de Admon.	0.00		
65	Subtotal 2 reembolsos	0.00		
66	Total Reembolsos	797,066.52		
67	<b>CALCULO DE LA COMISION POR ADMINISTRACION</b>			
68	Total a pagar a Metrofinanciera	797,066.52		
<b>RESUMEN DE CARTERA</b>				
	Status de la Cartera (Morosidad)	No. De Créditos	Saldo Insoluto al Final del Periodo	%del Portafolio
69	0.00	801	39,344,428.73	43.19%
70	1-30 DIAS	89	4,848,563.74	5.32%
71	31-60 DIAS	49	3,383,145.03	3.69%
72	61-90 DIAS	34	2,133,111.19	2.34%
73	MÁS DE 90 DIAS	576	41,433,478.58	45.47%
74	TOTALES	1549	91,123,426.26	100%
<b>RESUMEN DE CARTERA</b>				
	Cartera Vigente	Cartera Vencida (90 - 180 días)	Cartera Vencida (Más de 180 días)	Total de Cartera
75	Número de Créditos	973	28	548
76	Saldo Insoluto en UDIS	49,689,946.69	1,211,071.84	40,222,407.93
77	Porcentaje total de cartera	55%	1.33%	44.14%
78	Moneto recuperado			100.00%
79	Saldo Indicial Valor Adjudicación	320	97,907,069.07	
80	Venta de Adjudicado	5	1,424,000.00	
81	Quebranto	0	62,832.96	
82	Adjudicados del Mes*	10	3,814,741.77	
83	Saldo Final de Adjudicación	325	100,380,641.90	100.380.64
<b>No. De Créditos</b>				
84	Créditos en el mes pasado		1,565	
85	Créditos prepagados totalmente		6	
86	Adjudicados del Mes		10	
87	Créditos Añadidos		0	
88	Créditos Eliminados		0	
89	Créditos al cierre		1,549	
<b>OTROS INDICADORES</b>				
90	Total prepagos (totales y parciales)		347,483.43	
91	Prepago Parcial/Saldo Inicial		0.03%	
92	Monte Prepago Parcial acumulado		16,114,152.81	
93	Prepago Total/Saldo Inicial		0.24%	
94	Monte Prepago Total acumulado		55,780,380.90	
95	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial		0.26%	
96	Monte (Prepago total+Prepago Parcial) acumulado		71,894,516.71	
97	Tasa constante de prepago (total y parcial)		4.5%	
98	Tasa constante de prepago parcial		0.4%	
99	Evento de cartera vencida (> a 9% de morosidad + de 180 días)		44.14%	
100	Plazo remanente de la emisión, (días (Segun máximo legal) (Prepago))		6741	
101	Fecha de vencimiento		20/04/2033	
102	Prom. Pond. Tasa Total		10.62	
103	Prom. Pond. Tasa neta		8.13	
104	Prom. Pond. Margen		2.23	
105	Prom. Pond. Tasa Fondo		6.80	
106	Prom. Pond. Tasa garantía		0.88	
107	Prom. Pond. Tasa cobertura		0.59	
108	Prom. Pond. Tasa conservación		0.00000	
109	Prom. Pond. Tasa seguros		0.01464	
110	Prom. Pond. Plazo Original del colateral (mes)		293.78	
111	Prom. Pond. Plazo Remanente del colateral (mes)		156.46	
112	Prom. Pond. antigüedad del colateral (mes)		137.31	
113	Prom. Pond. LTV corriente		65.91%	
114	Prom. Pond. LTV original		78.83%	
115	Prom. Pond. LTV original con Inforanvi		66.80%	
116	Prom. Pond. DTI		19.94%	
117	CH's con Colateralización		868	
<b>Identificación de reclamaciones de garantía de pago por incumplimiento</b>				
118	Monte reclamado correspondiente a intereses		-	
<b>Identificación de reclamaciones de garantía de pago por incumplimiento</b>				
119	Monte reclamado correspondiente a principal		-	
<b>Al mes de Junio 2017 se depositaron excedentes por donación por aplicación de \$-12,803,620.35 de los cuales al mes de Julio 2017 se aplicaron \$340,171.18, nuevos depósitos por \$573,914.90, quedando en total \$-12,353,958.34, pendientes por aplicar al mes de Julio 2017</b>				

Partido por conciliar - se incluye importe de Cta. Bienes -	12,603,620.35
aplicaciones -	340,171.18
Nvos depósitos por conciliar	573,914.90
Nvos depósitos por conciliar	15,918.29
Reversa depósitos erróneos	
Monte reclamado correspondiente a intereses	-
Monte reclamado correspondiente a principal	-
Saldo por conciliar	(12,353,958.34)
Deposito cobranza	6,762,928.93
Menos aplicaciones previo	340,171.18
por conciliar	573,914.90
Reversa depósitos mal referenciados	15,918.29
Por conciliar	
Por Conciliar	7,812,569.94
Deposito según Cobranza	7,012,220.94
Menos Depósitos	7,012,220.94
Diferencia por conciliar	(0.00)