



Emisión MTR0CB070

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 31 DE OCTUBRE 2016		6.49956 PESOS			
RESUMEN POR C/C		RESUMEN POR C/C			
UDIS		UDIS			
<b>Monto Original de los Créditos Hipotecarios</b>		<b>1.092.551.622,00</b>			
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	99.660.636,27	543.622.280,03		
2	Pagos de Principal Programados (Cobranzas)	176.270,33	965.339,50		
3	Prepagos	68.624,07	302.119,52		
4	Pagos totales	339.616,89	1.862.749,04		
5	Amortización por Convenio del mes	1.004,24	7.876,23		
6	Adjudicado	273.452,01	3.301.000,00		
7	Quiebra	74.212,07	407.621,89		
8	Reversa de una amortización mal aplicada	0,00	0,00		
9	Reveras de Adjudicados	0,00	0,00		
<b>Saldo Final de los Créditos Hipotecarios</b>		<b>96.737.056,46</b>			
<b>TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERÍODO DEPOSITOS REALIZADOS POR LOS CLIENTES A METRO Y TRANSFERIDOS AL FIDECOMISO</b>					
10	Pagos de Principal Programados (Cobranzas)	176.270,33	965.339,50		
11	Prepagos de Principal	68.624,07	302.119,52		
12	Pagos totales	339.616,89	1.862.749,04		
13	Amortización por Convenio	1.004,24	7.876,23		
14	Venta de Adjudicados	473.905,68	2.603.480,00		
15	<b>Monto total de pago de Principal</b>	<b>1.049.811,21</b>	<b>5.915.554,29</b>		
16	Intereses Ordinarios	403.100,75	2.215.182,92		
17	Intereses Ordinarios Convenios del mes	5.815,83	31.860,06		
18	Intereses Moratorios	9.660,05	53.096,43		
19	Intereses Moratorios Convenios del mes	893,94	4.912,50		
20	Comisión administración	29.337,24	151.216,66		
21	Comisión por Administración Convenios del mes	455,15	2.591,20		
22	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	39.051,31	214.600,92		
23	Cobertura	5.874,23	32.830,51		
24	Prima de cobertura Swap SHF nata	45.025,53	247.431,43		
25	Cobertura de Inflación Neto Convenios del mes	466,87	2.655,61		
26	Seguro Vida	9.674,80	53.166,49		
27	Seguro de Vida Convenios del mes	137,95	758,07		
28	Seguro Desempleo	608,19	3.342,22		
29	Seguro Daños + IVA	1.074,85	5.906,68		
30	Seguros de Daños del mes	15,32	84,21		
31	Gastos de Cobranza	1.983,26	10.898,71		
32	Gastos de Cobranza Convenios del mes	0,00	0,00		
33	Comisión Conservación	49,82	273,80		
34	Comisión Conservación por convenio	0,00	0,00		
35	Inmovilizado/Casos	201,06	1.104,88		
36	Impuesto/Retorno	111,20	611,09		
37	<b>Total de Depósitos en el Periodo</b>	<b>1.659.039,30</b>	<b>8.554.338,00</b>		
<b>OPERACIÓN 1.2 COBRANZA DE LOS DEPOSITOS REALIZADOS POR LOS CLIENTES A METRO Y GENWORTH EN LA COBERTURA DE LA EMISIÓN</b>					
38	Cobertura total a pagar de flujos SHF	42.127,63	231.506,40		
39	Ejercicio de Cobertura de flujos a SHF	6.237,03	29.273,60		
40	Saldo a favor SHF 3.02 (a)	36.890,61	202.232,80		
41	Cobertura SHF 3.02 (a)	35.267,27	193.896,28		
42	Cobertura Genworth 3.02 (a)	10.265,76	56.144,61		
43	Cobertura AGS	95,06	522,39		
44	Recaudación del Salario Mínimo/UD SWAP	<b>36.800,61</b>	<b>202.232,80</b>		
<b>REMBOLSOS AL ADMINISTRADOR 3.02 (b1 a b7)</b>					
45	Recaudación del Salario Mínimo/UD SWAP	<b>202.232,99</b>			
46	Seguro Vida	305.399,31			
47	Seguro Desempleo	0,00			
48	Seguro Daños + IVA	52.779,26			
49	Comisión Conservación	0,00			
50	<b>Total Recaudación de seguros</b>	<b>498.138,57</b>			
51	Recaudación de las liquidaciones	0,00			
52	Cambios de que representan otras pólizas de seguro	0,00			
53	Cobertura Genworth 3.02 (a)	193.805,28			
54	Cobertura Genworth 3.02 (a)	56.414,01			
55	Cobertura AGS	522,39			
56	<b>Total Coberturas de la prolección hipotecaria</b>	<b>250.742,68</b>			
57	Rentas de otros ingresos de REO Properties	0,00			
58	Recaudación de cualquier compra relacionada al hipotecario	0,00			
59	<b>Subtotal 1 reembolsos</b>	<b>861.113,75</b>			
<b>OTROS REEMBOLSOS Conforme a cláusula 3.02 incisos c,d,e,f,g</b>					
60	Reembolsos al administrador por cualquiera de los adiantos no recuperados	0,00			
61	Reembolsos al administrador de los procedimientos de liquidación derivados de los actos de liquidación	0,00			
62	Pagos a la Cia o al sucesora de los créditos hipotecarios defectuosos de acuerdo al inciso d) de la letra 2.02 del Contrato de Adm.	0,00			
63	Suma de retiros mal depositados en la cuenta de cobranza y a lo establecido en la Sección 3.02 del Contrato de Administración	0,00			
64	Monto a salir en la cuenta de cobranza por la terminación del Contrato de Adm.	0,00			
65	<b>Subtotal 2 reembolsos</b>	<b>0,00</b>			
66	<b>Total Reembolsos</b>	<b>861.113,75</b>			
<b>CALCULO DE LA COMISION POR ADMINISTRACION</b>					
67	<b>Total a pagar a Metrolinera</b>	<b>851.113,75</b>			
<b>ESTADO DE LA CARTERA CEDIDA EN CRÉDITOS HIPOTECARIOS</b>					
68	Status de la Cartera (Mortuosidad)	No. De Créditos	Saldo Insoluto al Final del Periodo	% del Portafolio	Indicador de Riesgo
69	0-90	765	40.949.530,57	41,47%	
70	1-30 DIAS	52	3.696.344,39	3,73%	
71	31-60 DIAS	44	2.936.287,14	2,97%	
72	61-90 DIAS	39	2.709.212,11	2,74%	
73	MÁS DE 90 DIAS	597	48.543.625,03	49,16%	
	<b>TOTALES</b>	<b>1.507</b>	<b>96.737.056,00</b>	<b>100,00%</b>	
<b>RESUMEN DE CARTERA</b>					
74	Cartera Vigente	Cartera Vencida (90+ días)	Cartera Vencida (Más de 180 días)	Total de Cartera	
75	Numero de Créditos	910	26	571	1.507
76	Saldo Insoluto en UDIS	50.193.466,20	1.195.943,36	47.947.862,16	98.737.089,74
77	Porcentaje total de cartera	51,94%	1,21%	47,85%	100,00%
78	Monto recuperado	0,00			
<b>No. de Créditos Saldo en Pesos</b>					
79	Saldo Inicial Valor Adjudicación	290	91.777.128,88		
80	Venta de Adjudicados	7	2.603.480,00		
81	Quiebra	0	-456.321,66		
82	Adjudicados del Mes	3	981.616,67		
83	Reversa Via de Adjudicado	0	0,00		
84	Reversa de Adjudicados	0	0,00		
85	Saldo Final de Adjudicación	296	89.698.744,89	89.698,74	
<b>No. De Créditos</b>					
86	Créditos en el mes pasado	1.518			
87	Créditos preparados totalmente	8			
88	Créditos adjudicados	3			
89	Créditos Anulados	0			
90	Créditos Eliminados	0			
91	Créditos al mes	1.507			
<b>OTROS INDICADORES</b>					
92	Total prepagos (totales y parciales)	398.140,96			
93	Prepago Parcial/Saldo Inicial	0,06			
94	Monto Prepago Parcial acumulado	14.928.774,51			
95	Prepago Total/Saldo Inicial	0,34			
96	Monto Prepago Total acumulado	64.212.693,72			
97	(Prepago total/Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0,44			
98	Monto (Prepago total/Prepago Parcial) acumulado	79.141.366,29			
99	Tasa constante de prepago (total y parcial)	1,00			
100	Evento de cartera vencida (x-a 5% de mortuosidad + de 180 días)	0,01			
101	Pazo remanente de la emisión, días (Según último pago)	8.239,00			
102	Fecha de vencimiento	01/12/2019			
103	Prom. Pond. Tasa Total	10,47			
104	Prom. Pond. Tasa nata	6,74			
105	Prom. Pond. Margen	2,08			
106	Prom. Pond. Tasa Fondeo	6,66			
107	Prom. Pond. Tasa garantía	0,93			
108	Prom. Pond. Tasa cobertura	0,68			
109	Prom. Pond. Tasa conservación	0,0079			
110	Prom. Pond. Tasa seguros	0,12			
111	Prom. Pond. Plazo Original del cobateral (mes)	303,66			
112	Prom. Pond. Plazo Remanente del cobateral (mes)	166,08			
113	Prom. Pond. antigüedad del cobateral (mes)	137,58			
114	Prom. Pond. LTV convenio	52,76%			
115	Prom. Pond. LTV original	86,18%			
116	Prom. Pond. LTV original con tróficar	88,46%			
117	Prom. Pond. DTI	19,15%			
118	Chis con Colfinanciamiento	268			
<b>Reconciliación de reclamaciones de Garantía de pago por encumbramiento</b>					
119	Monto reclamado correspondiente a intereses	0,00			
120	Monto reclamado correspondiente a principal	0,00			

Al mes de Septiembre 2016 se depositaron excedentes pendientes por aplicar de \$-14.718.541,35 de los cuales al mes de Octubre se aplicaron \$450.710,28 habiendo depositos por \$467.536,54 quedando en total \$-14.718.541,35 pendiente por aplicar al mes de Octubre 2016.

Pólizas por conciliar, se reduce:	14.816.025,04
aplicaciones	-450.710,28
Notas depositos por conciliar	467.536,54
Notas depositos por conciliar	86.657,43
Monto reclamado correspondiente a intereses	-
Monto reclamado correspondiente a principal	-
<b>Subtotal por conciliar</b>	<b>14.816.541,35</b>
Deposito cobranza	8.554.358,50
Menos aplicaciones previo	-450.710,28
por conciliar	467.536,54
Reveras de pagos mal referenciados	-
por conciliar	460.627,43
<b>Total del deposito</b>	<b>8.554.542,15</b>
deposito según Cobranza	8.651.842,15
<b>Monto a Depositar</b>	<b>8.651.842,15</b>
<b>Diferencia por conciliar</b>	<b>(0,00)</b>