

| REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 31 DE ENERO 2017                                |   |                                     |                                   |
|---|---|-------------------------------------|-----------------------------------|
| Coltización UDI (Pesos/UDI)   |   |                                     | 5,621,293                         |
|   | UDIS  | PESOS                               |                                   |
| <b>RESUMEN PORTAFOLIO</b>   |   |                                     |                                   |
| 1   | Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios                    | 28,894,663.17                       | 160,779,325.54                    |
| 2   | Pagos de Principal Programados (Cobrados)                     | 61,453.94                           | 343,596.47                        |
| 3   | Prepagos  | 62,185.19                           | 349,549.83                        |
| 4   | Pagos totales   | 140,122.61                          | 782,705.36                        |
| 5   | Amortización por Convenios                                    | 244.50                              | 1,234.02                          |
| 7   | Adjudicados   | 0.00                                | 0.00                              |
| 8   | Quebranto   | 0.00                                | 0.00                              |
| 9   | Diferencia No Enterada en Conciliación                        | 0.00                                | 0.00                              |
| 8   | Reversas de Adjudicados                                       | 169,185.23                          | 951,039.75                        |
| 10  | <b>Saldo Final de los Créditos Hipotecarios</b>               | <b>28,799,842.16</b>                | <b>161,892,351.15</b>             |
| <b>TOTAL DE DEPOSITOS EN EL PERIODO</b>                                       |   |                                     |                                   |
| 11  | Pagos de Principal Programados (Cobrados)                     | 61,453.94                           | 343,596.47                        |
| 12  | Pre-pagos de Principal  | 62,185.19                           | 349,549.83                        |
| 13  | Pagos totales   | 140,122.61                          | 782,705.36                        |
| 14  | Amortización por Convenios                                    | 244.50                              | 1,234.02                          |
| 15  | Ingresos por venta de Adjudicados                             | 0.00                                | 0.00                              |
| 16  | <b>Monto total de pago de Principal</b>                       | <b>264,006.24</b>                   | <b>1,477,085.67</b>               |
| 17  | Intereses Ordinarios  | 126,806.62                          | 712,817.14                        |
| 18  | Intereses Ordinarios por Convenios                            | 757.02                              | 4,255.45                          |
| 19  | Intereses Moratorios  | 2,055.96                            | 11,557.13                         |
| 20  | Intereses Moratorios por Convenios                            | 7.96                                | 44.74                             |
| 21  | Comisión administración                                       | 30,050.66                           | 168,923.58                        |
| 22  | Comisión administración por Convenios                         | 137.70                              | 774.04                            |
| 23  | Prima de cobertura Swap SHF cobrada                           | 15,768.64                           | 88,640.13                         |
| 24  | Cobertura   | 4,849.36                            | 27,259.65                         |
| 25  | Prima de cobertura Swap SHF neta                              | 10,919.28                           | 61,380.48                         |
| 26  | Prima de cobertura Swap SHF neta por convenios                | 26.67                               | 149.91                            |
| 27  | Seguro Vida   | 10,287.79                           | 57,830.67                         |
| 28  | Seguro Vida por Convenios                                     | 60.82                               | 341.89                            |
| 29  | Seguro Desempleo  | 647.47                              | 3,639.63                          |
| 30  | Seguro Desempleo por convenio                                 | 0.00                                | 0.00                              |
| 31  | Seguro Daños + IVA  | 1,143.19                            | 6,426.19                          |
| 32  | Seguro Daños por Convenios                                    | 6.76                                | 38.00                             |
| 33  | Comisión Conservación   | 348.22                              | 1,957.45                          |
| 34  | Comisión Conservación por convenio                            | 0.00                                | 0.00                              |
| 35  | Gastos de Cobranza  | 541.86                              | 3,045.98                          |
| 36  | Gastos de Cobranza por convenio                               | 2,198.37                            | 12,357.70                         |
| 37  | Importe Diferido Cargo  | 16.41                               | 92.27                             |
| 38  | Importe Diferido Abono  | 28.86                               | 162.24                            |
| 39  | <b>Total de Depósitos en el Periodo</b>                       | <b>450,015.03</b>                   | <b>2,522,695.61</b>               |
| <b>OPERACIÓN DE COBERTURA SHF</b>   |   |                                     |                                   |
| 40  | Prima de cobertura Swap SHF cobrada                           | 15,768.64                           | 88,640.13                         |
| 41  | Cobertura total a pagar SHF                                   | 10,903.98                           | 61,294.48                         |
| 42  | Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF                          | -7,295.62                           | -41,010.83                        |
| 43  | Saldo a favor SHF   | 16,199.60                           | 102,305.31                        |
| 44  | Saldo a favor de Metrofinanciera                              | 3,608.36                            | 20,283.65                         |
| <b>ESTADO DE LA CARTERA CEDIDA EN CRÉDITOS HIPOTECARIOS</b>                   |   |                                     |                                   |
| Status de la Cartera (Morosidad)  | No. De Créditos   | Saldo Insoluto al Final del Periodo | % del Portafolio                  |
| 45  | 0.00  | 233                                 | 15,154,291.59                     |
| 46  | 1-30 DIAS   | 34                                  | 1,761,110.97                      |
| 47  | 31-60 DIAS  | 8                                   | 452,973.33                        |
| 48  | 61-90 DIAS  | 12                                  | 799,397.06                        |
| 49  | MÁS DE 90 DIAS  | 132                                 | 10,632,069.24                     |
| 50  | <b>TOTALES</b>  | <b>419</b>                          | <b>28,799,842.18</b>              |
| <b>RESUMEN DE CARTERA</b>   |   |                                     |                                   |
|   | Cartera Vigente   | Cartera Vencida (90 - 180 días)     | Cartera Vencida (Más de 180 días) |
| 51  | Número de Créditos  | 287                                 | 123                               |
| 52  | Saldo Insoluto en UDIS  | 18,167,772.94                       | 488,304.63                        |
| 53  | Porcentaje total de cartera                                   | 63.06%                              | 1.70%                             |
|   |   |                                     | 35.22%                            |
|   |   |                                     | 100.00%                           |
|   | No. De Créditos   | Saldo Insoluto Pesos                |                                   |
| 54  | Saldo Inicial Valor Adjudicación                              | 33                                  | 12,905,208.92                     |
| 55  | Venta de Adjudicado   | 0                                   | 0.00                              |
| 56  | Quebranto   | 0                                   | 0.00                              |
| 57  | Adjudicados del Mes   | 0                                   | 0.00                              |
| 58  | Reversa de Adjudicados  | 1                                   | 900,000.00                        |
| 59  | Saldo Final de Adjudicación                                   | 32                                  | 12,005,208.92                     |
|   | No. De Créditos   |                                     |                                   |
| 60  | Créditos en el mes pasado                                     | 421                                 |                                   |
| 61  | Créditos prepagados totalmente                                | 3                                   |                                   |
| 62  | Créditos adjudicados  | 0                                   |                                   |
| 63  | Créditos Añadidos   | 1                                   |                                   |
| 64  | Créditos Eliminados   | 0                                   |                                   |
| 64  | Créditos al cierre  | 419                                 |                                   |
| <b>OTROS INDICADORES</b>  |   |                                     |                                   |
| 65  | Total prepagos (totales y parciales), Udis                    | 202,307.80                          |                                   |
| 66  | Prepago Parcial/Saldo inicial                                 | 0.0022                              |                                   |
| 67  | Prepago Total/Saldo Inicial                                   | 0.48%                               |                                   |
| 68  | (Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial                 | 0.70%                               |                                   |
| 69  | Tasa constante de prepago (total y parcial)                   | 8.06%                               |                                   |
| 70  | Tasa constante de prepago parcial                             | 2.61%                               |                                   |
| 71  | Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días) | 35.22%                              |                                   |
| 72  | Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)      | 6,109                               |                                   |
| 73  | Fecha de vencimiento  | 24/10/33                            |                                   |
| 74  | WATM (días)   | 150.87                              |                                   |
| 75  | WAC (tasa)  | 9.06                                |                                   |
| <b>Identificación de reclamaciones de Garantía de pago por incumplimiento</b> |   |                                     |                                   |
| 76  | Monto reclamado correspondiente a intereses                   | -                                   | 0.00                              |
| 77  | Monto reclamado correspondiente a principal                   | -                                   | 0.00                              |

Al mes de Diciembre 2016 se depositaron excedentes pendientes por aplicar de \$485,529.63 de los cuales al mes de Enero 2017 se aplicaron \$221,643.32 se realizaron depósitos por \$164,533.25, quedando en total \$487,511.40 excedente pendiente por aplicar al mes de Enero 2017.

|   |                     |
|---|---------------------|
| Partida por conciliar                   | 485,529.63          |
| aplicaciones                            | -221,643.32         |
| Nvos depositos por conciliar            | 164,533.25          |
| Reversa Deposito Duplicado              | -                   |
| Nvos depositos por conciliar            | 59,091.84           |
| <b>subtotal por conciliar</b>           | <b>487,511.40</b>   |
| Deposito cobranza                       | 5,823,301.51        |
| Menos aplicaciones previo por conciliar | -221,643.32         |
| Reversa Deposito Duplicado              | -                   |
| Por conciliar                           | 3,292,965.88        |
| <b>Total del deposito</b>               | <b>2,473,225.56</b> |
| deposito según Cobranza                 | 2,473,225.56        |
| <b>Deposito Metro de todas las ctas</b> | <b>2,473,225.56</b> |
| <b>Diferencia por conciliar</b>         | <b>-</b>            |