



Emisión MTRC087U

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 31 DE MARZO 2017		UDIS	PESOS
			5.724987
		<b>RESUMEN PORTAFOLIO</b>	
<b>Monto Original de los Créditos Hipotecarios</b>		<b>286,075,146.40</b>	<b>1,992,551,022.00</b>
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	85,229,661.02	541,702,499.16
2	Pagos de Principal Programados (Cobros)	207,907.40	1,186,232.41
3	Prepago	30,844.82	176,461.62
4	Pagos totales	369,853.35	2,265,045.10
5	Amortización por Convenio del mes	660.32	2,870.22
6	Adjudicado	644,927.41	3,693,814.09
7	Quiebrado	430,517.15	2,454,446.76
8	Reversa de una amortización mal aplicada	0.00	0.00
9	Reversas de Adjudicados	0.00	0.00
<b>Saldo Final de los Créditos Hipotecarios</b>		<b>93,515,020.07</b>	<b>530,316,168.05</b>
		<b>(DEPOSITOS REALIZADOS POR LOS PRESTANTES A METROFINANCIERA AL FIDECOMISO)</b>	
10	Pagos de Principal Programados (Cobros)	165,212.44	933,512.41
11	Prepagos de Principal	33,968.63	187,537.94
12	Pagos Totales	183,431.95	1,041,804.30
13	Amortización por Convenio	1,880.79	8,801.47
14	Venta de Adjudicado	0.00	2,143,250.00
15	<b>Monto total de pago de Principal</b>	<b>383,493.81</b>	<b>4,313,706.12</b>
16	Intereses Ordinarios	483,272.24	2,706,477.40
17	Intereses Ordinarios Convenios del mes	1,591.51	9,110.43
18	Intereses Moratorios	11,697.99	66,334.12
19	Intereses Moratorios Convenios del mes	271.95	1,556.77
20	Comisión administración	29,705.08	170,043.36
21	Comisión por Administración Convenios del mes	389.88	2,231.83
22	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	44,743.20	256,127.37
23	Cobertura	-1,023.29	-5,857.72
24	Prima de cobertura Swap SHF meta	45,766.49	261,985.09
25	Cobertura de Inflación Meta Convenios del mes	209.50	1,199.27
26	Seguro Vida	8,738.15	50,759.66
27	Seguro de Vida Convenios del mes	124.84	714.61
28	Seguro Desempleo	611.17	2,926.12
29	Seguro Datos e IVA	1,082.25	6,194.08
30	Seguros de Datos Convenios del mes	-13.87	-79.38
31	Gastos de Cobranza	5,078.10	28,845.78
32	Gastos de Cobranza Convenios del mes	58.31	333.77
33	Comisión Conservación	24.84	142.21
34	Comisión Conservación por convenio	0.00	0.00
35	ImpORTE/Diferencial	544.32	3,093.01
36	ImpORTE/Diferencial Convenios del mes	373.70	2,173.55
37	<b>Total de Depósitos en el Periodo</b>	<b>972,728.15</b>	<b>7,686,711.56</b>
<b>OPERACIÓN DE COBERTURA DE LA CARTERA (CÁLCULO DE LO QUE MANDA PAGAR LA SHF Y VORTE POR LA COBERTURA DE LA EMISIÓN)</b>			
38	Cobertura total a pagar de Swaps SHF	34,842.47	199,451.79
39	Estronco de Cobertura Cobrada de Swaps a SHF	259.39	1,436.41
40	<b>Saldo a favor SHF 3.02 (a)</b>	<b>34,583.08</b>	<b>198,015.38</b>
41	Cobertura SHF 3.02 (a)	32,316.17	184,990.25
42	Cobertura Genworth 3.02 (a)	9,590.45	54,842.19
43	Cobertura AIG	0.00	0.00
44	<b>Recaudación del Salario Mínimo UDI SWAP</b>	<b>34,591.54</b>	<b>198,015.38</b>
		<b>REEMBOLSOS AL ADMINISTRADOR (SECC 01 a 07)</b>	
45	Recaudación del Salario Mínimo UDI SWAP	198,015.38	
46	Seguro Vida	348,530.18	
47	Seguro Desempleo	0.00	
48	Seguro Datos e IVA	61,879.31	
49	Comisión Conservación	0.00	
50	<b>Total Recaudación de seguros</b>	<b>410,414.49</b>	
51	Recaudación de las liquidaciones	0.00	
52	Cantidades de que representan otras pólizas de seguro	0.00	
53	Cobertura SHF 3.02 (a)	184,990.25	
54	Cobertura Genworth 3.02 (a)	54,842.19	
55	Cobertura AIG	0.00	
56	<b>Total Coberturas de la credencial hipotecaria</b>	<b>239,832.44</b>	
57	Rentas de otros hipotes de REO Propietarios	0.00	
58	Recaudación de cualquier compra relacionada con el crédito hipotecario	0.00	
59	<b>Subtotal - 1 reembolsos</b>	<b>848,262.31</b>	
		<b>OTROS REEMBOLSOS Conforme a cláusula 3.02 Incisos d,e,f,g</b>	
60	Reembolsos al administrador por cualquiera de los adelantos no recuperables	0.00	
61	Reembolsos al administrador de los procedimientos de liquidación derivados de los días de liquidación	0.00	
62	Pagos a la Cia o a sus sucesores de los créditos hipotecarios defecuosos de acuerdo al inciso de la secc 2.02 del Contrato de Admin.	0.00	
63	Buena de retiro mal depositado en la cuenta de cobranza y lo establecido en la Secc.3.01 del Contrato de Administración	0.00	
64	Monto a saldar en la cuenta de cobranza por la terminación del Contrato de Admin.	0.00	
65	<b>Subtotal - 2 reembolsos</b>	<b>0.00</b>	
66	<b>Total Reembolsos</b>	<b>848,262.31</b>	
		<b>CÁLCULO DE LA COMISIÓN POR ADMINISTRACIÓN</b>	
67	<b>Total a pasar a Metrofinanciera</b>	<b>848,262.31</b>	
		<b>ESTADO DE LA CARTERA CREDITA EN CRÉDITOS HIPOTECARIOS</b>	
	Status de la Cartera (Morosidad)	No. De Créditos	Saldo Insoluto al Final del Periodo
68	0-30 DIAS	733	29,233,241.23
69	1-30 DIAS	59	3,291,481.03
70	31-60 DIAS	35	1,888,195.09
71	61-90 DIAS	30	1,222,323.25
72	MÁS DE 90 DIAS	585	47,378,822.86
73	<b>TOTALES</b>	<b>1,443</b>	<b>63,516,063.46</b>
		<b>RESUMEN DE CARTERA</b>	
	Cartera Vigente	Cartera Vencida (90 - 180 días)	Cartera Vencida (Más de 180 días)
74	Número de Créditos	867	31
75	Saldo Insoluto en UDIS	48,136,230.60	1,650,422.71
76	Porcentaje total de cartera	49.34%	1.79%
77	Monto recuperado	0.00	48.89%
		No. De Créditos	Saldo en Pesos
78	Saldo Inicial Valor Adjudicación	237	81,809,355.92
79	Venta de Adjudicado	4	2,143,250.00
80	Quiebrado	0	198,711.56
81	Adjudicados del Mes	10	3,693,814.45
82	Reversa Via de Adjudicado	0	0.00
83	Reversa de Adjudicado	0	0.00
84	<b>Saldo Final de Adjudicación</b>	<b>243</b>	<b>83,508,631.33</b>
		No. De Créditos	
85	Créditos en el mes pasado	1,463	
86	Créditos prepagados solamente	10	
87	Créditos adjudicados	10	
88	Créditos eliminados	0	
89	Créditos al cierre	1,443	
		<b>OTROS INDICADORES</b>	
89	Total prepagos (totales y parciales)	430,728.17	
90	Prepago Parcial/Saldo Inicial	0.00	
91	Monto Prepago Parcial/accumulado	14,903,115.07	
92	Prepago Total/Saldo Inicial	0.42	
93	Monto Prepagos Total/accumulado	64,066,509.78	
94	(Prepago total-Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.45	
95	Monto (Prepago total-Prepago Parcial) acumulado	78,959,627.86	
96	Tasa constante de prepago (total y parcial)	1.00	
97	Tasa constante de prepago parcial	0.00	
98	Evento de cartera vencida (> a 90% de morosidad a día 180 días)	48.89%	
99	Plazo restante de la emisión, días (Según máximo legal)	6,088.00	
100	Fecha de vencimiento	01/12/2033	
101	Prom. Pond. Tasa Total	10.47	
102	Prom. Pond. Tasa meta	8.75	
103	Prom. Pond. Margen	2.08	
104	Prom. Pond. Tasa Fondo	6.67	
105	Prom. Pond. Tasa garantía	0.93	
106	Prom. Pond. Tasa cobertura	0.68	
107	Prom. Pond. Tasa conservación	0.0083	
108	Prom. Pond. Tasa seguros	0.12	
109	Prom. Pond. Plazo Original del colateral (mes)	303.51	
110	Prom. Pond. Plazo Permanente del colateral (mes)	98.03	
111	Prom. Pond. Plazo Anticipado del colateral (mes)	142.46	
112	Prom. Pond. LTV corriente	72.34%	
113	Prom. Pond. LTV original	86.29%	
114	Prom. Pond. LTV original con Inforevul	88.50%	
115	Prom. Pond. DTI	19.23%	
116	Ch's con COT prepagado	0.56	
		<b>Reintegración de reclamaciones de Garantía de pago por incumplimiento</b>	
117	Monto reclamado correspondiente a rentas	-	
118	Monto reclamado correspondiente a principal	-	0.00

A fines de Febrero 2017 se depositaron excedentes pendientes por aplicar de \$-15,738,755.64 de los cuales al mes de Marzo 2017 se aplicaron \$791,224.79, hubo depósitos por \$743,019.15; quedando en total \$-15,786,961.28 pendiente por aplicar al mes de Marzo 2017.

Pérdida por conciliar - sin motivo	15,738,755.64
aplicaciones	-791,224.79
NIOS depósitos por conciliar	743,019.15
NIOS depósitos por conciliar	-
Reversa de pagos mal referenciados	-
Monto reclamado correspondiente a intereses	-
Monto reclamado correspondiente a principal	-
<b>Saldo por conciliar</b>	<b>(15,786,961.28)</b>
Deposito cobranza	7,686,711.56
Menos aplicaciones previas	-791,224.79
por conciliar	743,019.15
Reversa de pagos mal referenciados	862,867.75
por conciliar	-
<b>Total del depósito</b>	<b>6,560,373.67</b>
Deposito pago Cobranza	6,501,373.67
Monto Depositar	6,501,373.67
<b>Diferencia por conciliar</b>	<b>6,501,373.67</b>