

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2016					
	Cotización UDI (Pesos/UDI)			5,456741	
		UDIS	PESOS		
RESUMEN PORTAFOLIO					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	20,049,325.35	109,002,768.59		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	59,819.63	325,920.04		
3	Prepagos	13,913.57	75,922.62		
4	Pagos totales	69,267.58	377,223.90		
5	Amortización por Convenio	46.90	222.70		
6	Adjudicado	86,009.82	469,333.31		
7	Quebranto	14,181.00	77,382.04		
8	Diferencia No Enterada en Conciliación	0.00	0.00		
	Reversa de Adjudicados	0.00	0.00		
9	Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	19,806,086.85	108,076,686.14		
TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO					
10	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	59,819.63	325,920.04		
11	Pre-pagos de Principal	13,913.57	75,922.62		
12	Pagos totales	69,267.58	377,223.90		
13	Amortización por Convenio	46.90	222.70		
14	Ingreso por venta de Adjudicado	0.00	0.00		
15	Monto total de pago de Principal	143,047.68	779,289.26		
16	Intereses Ordinarios	124,557.66	679,678.88		
17	Intereses Ordinarios/Amortización por Convenio	159.18	868.62		
18	Intereses Moratorios	1,798.96	9,816.48		
19	Intereses Moratorios/Amortización por Convenio	0.00	0.00		
20	Comisión administración	30,515.04	166,512.66		
21	Comisión Administración/Amortización por Convenio	31.42	171.43		
22	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	18,613.42	101,568.63		
23	Cobertura	0.75	4.09		
24	Prima de cobertura Swap SHF neta	18,612.67	101,564.54		
25	Prima de Cobertura Amortización por Convenio	10.71	58.42		
26	Seguro Vida	11,585.92	63,221.37		
27	Seguro Vida Amortización por Convenio	12.60	68.78		
28	Seguro Desempleo	1,473.91	8,042.75		
29	Seguro Daños + IVA	1,332.03	7,268.56		
30	Seguro Daños Amortización por Convenio	1.40	7.64		
31	Comisión Conservación	773.79	4,222.35		
32	Comisión Conservación por Convenio	0.00	0.00		
33	Gastos por cobranza	264.48	1,443.20		
34	Gastos por cobranza por Convenio	20.11	109.75		
35	Importe Diferido Cargo	31.77	173.38		
36	Importe Diferido Abono	30.51	166.50		
37	Total de Depósitos en el Periodo	334,196.31	1,822,337.80		
OPERACIÓN DE COBERTURA SHF					
38	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	18,613.42	101,568.63		
39	Cobertura total a pagar SHF	17,790.82	97,079.92		
40	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	345.45	1,885.04		
41	Saldo a favor SHF	18,136.28	98,964.96		
42	Saldo a favor de Metrofinanciera	18,136.28	98,964.96		
ESTADO DE LA CARTERA CEDIDA EN CRÉDITOS HIPOTECARIOS					
	Status de la Cartera (Morosidad)	No. De Créditos	Saldo Insoluto al Final del Periodo UDIS	% del Portafolio	
43	0.00	209	12,905,543.93	65.16%	
44	1-30 DIAS	11	741,516.94	3.74%	
45	31-60 DIAS	8	541,509.13	2.73%	
46	61-90 DIAS	7	530,622.34	2.68%	
47	MÁS DE 90 DIAS	60	5,086,894.51	25.6835%	
48	TOTALES	295	19,806,086.85	100.00%	
RESUMEN DE CARTERA					
		Cartera Vigente	Cartera Vencida (90 - 180 días)	Cartera Vencida (Más de 180 días)	Total de Cartera
49	Número de Créditos	235	4	56	295
50	Saldo Insoluto en UDIS	14,719,192.34	252,412.48	4,834,482.06	19,806,086.88
51	Porcentaje total de cartera	74.32%	1.27%	24.41%	100.00%
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
52	Saldo Inicial Valor Adjudicación	18.00	6,821,084.11		
53	Venta de Adjudicado	0.00	0.00		
54	Quebranto/Ganancia	0.00	0.00		
55	Adjudicado del mes	1.00	469,333.33		
56	Reversa de Adjudicados	0.00	0.00		
57	Saldo Final de Adjudicación	19.00	7,290,417.44		
58	Saldo Inicial Dación en Pago	0.00	-0.01		
59	Venta Dación en Pago	0.00	0.00		
60	Quebranto/Ganancia- Dación en Pago	0.00	0.00		
61	Dación de Pago del mes	0.00	0.00		
62	Saldo Final de Dación en Pago	0.00	-0.01	7,290,417.43	19
		No. De Créditos			
63	Créditos en el mes pasado	298			
64	Créditos prepagados totalmente	2			
65	Créditos Adjudicados	1			
66	Créditos Añadidos	0			
67	Créditos Eliminados	0			
68	Créditos al cierre	295			
OTROS INDICADORES					
69	Total prepagos (totales y parciales). Udis	83,181.15			
70	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.07%			
71	Prepago Total/Saldo Inicial	0.35%			
72	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.41%			
73	Tasa constante de prepago (total y parcial)	4.90%			
74	Tasa constante de prepago parcial	0.84%			
75	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	24.41%			
76	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	6,250			
77	Fecha de vencimiento	11/11/2033			
78	WATM (días)	155.57			
79	WAC (tasa)	9.24			

Al mes de Agosto 2016 se depositaron excedentes pendientes por aplicar de \$299,876.17 de los cuales al mes de Septiembre se aplicaron \$104,985.18 y se realizaron depósitos por \$76,133.43 quedando en total \$271,024.42 de excedente pendiente por aplicar al mes de Septiembre 2016.