

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2016					
Cotización UDI (Pesos/UDI)		UDIS	PESOS		
			5.456741		
RESUMEN PORTAFOLIO					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	35,218,695.40	191,474,537.83		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	106,108.49	577,765.39		
3	Prepagos	7,293.46	39,798.52		
4	Pagos totales	173,019.03	942,157.74		
5	Amortización por Convenios del mes	247.83	1,181.46		
6	Adjudicados del mes	132,852.83	724,943.48		
7	Quebranto	-7,299.44	-39,831.15		
8	Diferencia No Enterada en Conciliación	0.00	0.00		
	Reversa de Adjudicados	0.00	0.00		
9	<b>Saldo Final de los Créditos Hipotecarios</b>	<b>34,806,473.20</b>	<b>189,929,909.36</b>		
TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO					
10	Pagos de Principal Programados	106,108.49	577,765.39		
11	Pre-pagos de Principal	7,293.46	39,798.52		
12	Pagos totales	173,019.03	942,157.74		
13	Amortización por Convenios del mes	247.83	1,181.46		
14	Venta de Adjudicado	195,304.57	1,063,610.00		
15	<b>Monto total de pago de Principal</b>	<b>481,973.38</b>	<b>2,624,513.11</b>		
16	Intereses Ordinarios	236,124.04	1,288,467.72		
17	Intereses Ordinarios Amortización por Convenio del mes	1,249.95	6,820.65		
18	Intereses Moratorios	49,978.87	272,721.76		
19	Intereses Moratorios Amortización por Convenio del mes	23.32	127.26		
20	Comisión administración	54,465.70	297,205.21		
21	Comisión Administración Amortización por Convenio del mes	253.01	1,380.62		
22	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	24,034.49	131,150.01		
23	Cobertura	-3,643.42	-19,881.19		
24	Prima de cobertura Swap SHF Neta	27,677.91	151,031.20		
25	Prima de Cobertura Amortización por Convenio del mes	130.53	712.27		
26	Seguro de Vida	15,549.37	84,848.91		
27	Seguro Vida Amortización por Convenio del mes	92.36	503.99		
28	Seguro Desempleo	408.48	2,228.98		
29	Seguro Desempleo Amortización por Convenio del mes	0.00	0.00		
30	Seguro Daños + IVA	1,739.02	9,489.38		
31	Seguro Daños Amortización por Convenio del mes	10.27	56.03		
32	Comisión conservación	399.19	2,178.28		
33	Comisión conservación por convenio	0.00	0.00		
34	Gastos de cobranza	1,498.85	8,178.83		
35	Gastos de cobranza por convenio	2,250.59	12,280.89		
36	Importe Diferido Cargo	67.00	365.58		
37	Importe Diferido Abono	52.76	287.89		
38	<b>Total de Depósitos en el Periodo</b>	<b>873,810.61</b>	<b>4,762,667.40</b>		
OPERACION DE COBERTURA SHF					
39	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	24,034.49	131,150.01		
40	Cobertura total a pagar SHF	20,669.31	112,787.07		
41	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	3,205.52	17,491.70		
42	Saldo a favor SHF	17,463.79	95,295.37		
43	Saldo a favor de Metrofinanciera	23,874.83	130,278.77		
ESTADO DE LA CARTERA CEDIDA EN CRÉDITOS HIPOTECARIOS					
Status de la Cartera	No. De Créditos	Saldo Insoluto al Inicio del Periodo	% del Portafolio		
44	0.00	238	15,598,132.60	44.81%	
45	1-30 DIAS	29	1,869,014.32	5.37%	
46	31-60 DIAS	20	1,396,175.98	4.01%	
47	61-90 DIAS	16	1,085,673.79	3.12%	
48	MÁS DE 90 DIAS	168	14,857,476.51	42.6860%	
49	<b>TOTALES</b>	<b>471</b>	<b>34,806,473.20</b>	<b>100.00%</b>	
RESUMEN DE CARTERA					
	Cartera Vigente	Cartera Vencida (90 - 180 días)	Cartera Vencida (Más de 180 días)	Total de Cartera	
50	Número de Créditos	303	14	154	471
51	Saldo insoluto en UDIS	19,948,996.69	1,123,542	13,733,934	34,806,473.20
52	Porcentaje total de cartera	57.31%	3.23%	39.46%	100.00%
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
53	Saldo Inicial Valor Adjudicación	51.00	21,861,254.80		
54	Venta de Adjudicado	4.00	1,063,610.00		
55	Perdida/Ganancia	0.00	-167,186.66		
56	Adjudicados del Mes	1.00	724,943.46		
	Reversas Adjudicados	0.00	0.00		
57	Saldo Final de Adjudicación	48.00	21,155,401.60		
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
58	Saldo Inicial Dacion en Pago	9.00	4,150,301.22		
59	Venta Dacion en Pago	0.00	0.00		
60	Perdida/Ganancia	0.00	0.00		
61	Dacion de Pago del mes	0.00	0.00		
62	Saldo Final de Dacion en Pago	9.00	4,150,301.22		
25,305,702.82					
		No. De Créditos			
63	Créditos en el mes pasado	475			
64	Créditos prepagados totalmente	3			
65	Crédito Adjudicado	1			
66	Créditos Añadidos	0			
67	Créditos Eliminados	0			
	Reversas Adjudicados	0			
68	Créditos al cierre	471			
OTROS INDICADORES					
69	Total prepagos (totales y parciales). Udis	180,312.49			
70	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.02%			
71	Prepago Total/Saldo Inicial	0.49%			
72	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.51%			
73	Tasa constante de prepago (total y parcial)	6.01%			
74	Tasa constante de prepago parcial	6.32%			
75	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	39.46%			
76	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	6,253			
77	Fecha de vencimiento	14/11/2033			
78	WATM (días)	155.36			
79	WAC (tasa)	8.97			

Al mes de Agosto 2016 se depositaron excedentes pendientes por aplicar de \$664,144.04 de los cuales al mes de Septiembre se aplicaron \$214,746.41 se realizaron depósitos por \$169,752.20 quedando en total \$619,149.83 pendiente por aplicar al mes de Septiembre 2016; teniendo un total de \$352,669.31 de pagos pendientes por identificar.