

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 31 DE OCTUBRE DEL 2016					
	Cotización UDI (Pesos/UDI)		5,495,358		
		UDIS	PESOS		
RESUMEN PORTAFOLIO					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	19,806,086.85	108,076,686.14		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	48,509.16	265,789.68		
3	Prepagos	9,523.10	52,331.93		
4	Pagos totales	122,151.87	669,626.71		
5	Amortización por Convenio	0.00	0.00		
6	Adjudicado	77,641.29	426,666.68		
7	Quebranto	11,436.51	62,847.72		
8	Diferencia No Enterada en Conciliación	0.00	0.00		
	Reversa de Adjudicados	0.00	0.00		
9	Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	19,536,824.92	107,361,847.10		
TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO					
10	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	48,509.16	265,789.68		
11	Pre-pagos de Principal	9,523.10	52,331.93		
12	Pagos totales	122,151.87	669,626.71		
13	Amortización por Convenio	0.00	0.00		
14	Ingreso por venta de Adjudicado	49,584.37	272,400.00		
15	Monto total de pago de Principal	229,768.50	1,260,148.32		
16	Intereses Ordinarios	105,594.79	580,281.16		
17	Intereses Ordinarios/Amortización por Convenio	0.00	0.00		
18	Intereses Moratorios	1,201.04	6,600.12		
19	Intereses Moratorios/Amortización por Convenio	0.00	0.00		
20	Comisión administración	25,830.23	141,946.36		
21	Comisión Administración/Amortización por Convenio	0.00	0.00		
22	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	15,933.05	87,557.83		
23	Cobertura	1,040.76	5,719.35		
24	Prima de cobertura Swap SHF neta	14,892.29	81,838.48		
25	Prima de Cobertura Amortización por Convenio	0.00	0.00		
26	Seguro Vida	9,745.29	53,553.88		
27	Seguro Vida Amortización por Convenio	0.00	0.00		
28	Seguro Desempleo	1,104.05	6,067.15		
29	Seguro Daños + IVA	1,127.39	6,195.43		
30	Seguro Daños Amortización por Convenio	0.00	0.00		
31	Comisión Conservación	846.61	4,652.45		
32	Comisión Conservación por Convenio	0.00	0.00		
33	Gastos por cobranza	0.00	0.00		
34	Gastos por cobranza por Convenio	0.00	0.00		
35	Importe/Diferido/Cargo	4.15	22.81		
36	Importe/Diferido/Abono	19.22	105.63		
37	Total de Depósitos en el Periodo	390,125.27	2,141,366.17		
OPERACIÓN DE COBERTURA SHF					
38	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	15,933.05	87,557.83		
39	Cobertura total a pagar SHF	15,978.46	87,807.36		
40	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	-2,016.35	-11,080.55		
41	Saldo a favor SHF	17,994.81	98,887.91		
42	Saldo a favor de Metrofinanciera	13,962.11	76,726.81		
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	204	12,719,965.85	65.11%	
44	1-30 DIAS	13	799,297.42	4.09%	
45	31-60 DIAS	3	291,496.63	1.49%	
46	61-90 DIAS	10	629,862.17	3.22%	
47	MÁS DE 90 DIAS	60	5,096,202.87	26.0851%	
48	TOTALES	290	19,536,824.94	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	230	5	55	290
50	Saldo Insoluto en UDIS	14,440,622.07	350,842.53	4,745,360.34	19,536,824.94
51	Porcentaje total de cartera	73.91%	1.80%	24.29%	100.00%
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
52	Saldo Inicial Valor Adjudicación	19.00	7,290,417.44		
53	Venta de Adjudicado	1.00	272,400.00		
54	Quebranto/Ganancia	0.00	-79,600.00		
55	Adjudicado del mes	1.00	426,666.66		
56	Reversa de Adjudicados	0.00	0.00		
57	Saldo Final de Adjudicación	19.00	7,365,084.10		
58	Saldo Inicial Dacion en Pago	0.00	-0.01		
59	Venta Dacion en Pago	0.00	0.00		
60	Quebranto/Ganancia- Dacion en Pago	0.00	0.00		
61	Dacion de Pago del mes	0.00	0.00		
62	Saldo Final de Dacion en Pago	0.00	-0.01	7,365,084.09	19
		No. De Créditos			
63	Créditos en el mes pasado	295			
64	Créditos prepagados totalmente	4			
65	Créditos Adjudicados	1			
66	Créditos Añadidos	0			
67	Créditos Eliminados	0			
68	Créditos al cierre	290			
OTROS INDICADORES					
69	Total prepagos (totales y parciales). Udis	131,674.97			
70	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.05%			
71	Prepago Total/Saldo Inicial	0.62%			
72	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.66%			
73	Tasa constante de prepago (total y parcial)	7.74%			
74	Tasa constante de prepago parcial	0.58%			
75	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	24.29%			
76	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	6.219			
77	Fecha de vencimiento	11/11/2033			
78	WATM (días)	154.62			
79	WAC (tasa)	9.24			

Al mes de Septiembre 2016 se depositaron excedentes pendientes por aplicar de \$271,024.42 de los cuales al mes de Octubre se aplicaron \$100,856.54 y se realizaron depósitos por \$105,157.71 quedando en total \$275,325.59 de excedente pendiente por aplicar al mes de Octubre 2016.