

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 30 DE NOVIEMBRE DEL 2016					
Cotización UDI (Pesos/UDI)		UDIS	PESOS		
			5.530762		
RESUMEN PORTAFOLIO					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	19,536,824.92	107,361,847.10		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	65,669.37	361,936.05		
3	Prepagos	37,143.32	204,800.20		
4	Pagos totales	173,353.85	955,301.45		
5	Amortización por Convenio	0.00	0.00		
6	Adjudicado	0.00	0.00		
7	Quebranto	0.00	0.00		
8	Diferencia No Enterada en Conciliación	0.00	0.00		
	Reversa de Adjudicados	0.00	0.00		
9	Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	19,260,658.38	106,526,117.44		
TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO					
10	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	65,669.37	361,936.05		
11	Pre-pagos de Principal	37,143.32	204,800.20		
12	Pagos totales	173,353.85	955,301.45		
13	Amortización por Convenio	0.00	0.00		
14	Ingreso por venta de Adjudicado	159,600.04	880,000.00		
15	Monto total de pago de Principal	435,766.58	2,402,037.70		
16	Intereses Ordinarios	129,354.16	715,427.09		
17	Intereses Ordinarios Amortización por Convenio	0.00	0.00		
18	Intereses Moratorios	1,647.17	9,110.09		
19	Intereses Moratorios Amortización por Convenio	0.00	0.00		
20	Comisión administración	32,857.79	181,728.59		
21	Comisión Administración Amortización por Convenio	0.00	0.00		
22	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	19,256.87	106,505.14		
23	Cobertura	2,426.76	13,421.82		
24	Prima de cobertura Swap SHF neta	16,830.11	93,083.31		
25	Prima de Cobertura Amortización por Convenio	0.00	0.00		
26	Seguro Vida	12,280.07	67,918.17		
27	Seguro Vida Amortización por Convenio	0.00	0.00		
28	Seguro Desempleo	1,472.39	8,143.44		
29	Seguro Daños + IVA	1,409.20	7,793.96		
30	Seguro Daños Amortización por Convenio	0.00	0.00		
31	Comisión Conservación	796.52	4,405.36		
32	Comisión Conservación por Convenio	0.00	0.00		
33	Gastos por cobranza	365.29	2,020.33		
34	Gastos por cobranza por Convenio	0.00	0.00		
35	Importe Diferido Cargo	6.99	38.64		
36	Importe Diferido Abono	13.46	74.44		
37	Total de Depósitos en el Periodo	632,785.75	3,491,703.86		
OPERACIÓN DE COBERTURA SHF					
38	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	19,256.87	106,505.14		
39	Cobertura total a pagar SHF	14,242.87	78,773.92		
40	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	-3,474.43	-19,216.25		
41	Saldo a favor SHF	17,717.30	97,990.17		
42	Saldo a favor de Metrofinanciera	10,768.44	59,557.67		
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	202	12,498,668.83	64.89%	
44	1-30 DIAS	10	744,646.00	3.87%	
45	31-60 DIAS	6	284,658.94	1.48%	
46	61-90 DIAS	5	403,712.84	2.10%	
47	MÁS DE 90 DIAS	63	5,328,971.79	27.6677%	
48	TOTALES	286	19,260,658.40	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	223	7	56	286
50	Saldo Insoluto en UDIS	13,931,686.61	457,011.10	4,871,960.69	19,260,658.40
51	Porcentaje total de cartera	72.33%	2.37%	25.29%	100.00%
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
52	Saldo Inicial Valor Adjudicación	19.00	7,365,084.10		
53	Venta de Adjudicado	1.00	880,000.00		
54	Quebranto/Ganancia	0.00	280,168.79		
55	Adjudicado del mes	0.00	0.00		
56	Reversa de Adjudicados	0.00	0.00		
57	Saldo Final de Adjudicación	18.00	6,765,252.89		
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	6,765,252.88	18
		No. De Créditos			
63	Créditos en el mes pasado	290			
64	Créditos prepagados totalmente	4			
65	Créditos Adjudicados	0			
66	Créditos Añadidos	0			
67	Créditos Eliminados	0			
68	Créditos al cierre	286			
OTROS INDICADORES					
69	Total prepagos (totales y parciales). Udis	210,497.17			
70	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.19%			
71	Prepago Total/Saldo Inicial	0.89%			
72	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	1.08%			
73	Tasa constante de prepago (total y parcial)	12.23%			
74	Tasa constante de prepago parcial	2.31%			
75	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	25.29%			
76	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	6,189			
77	Fecha de vencimiento	11/11/2033			
78	WATM (días)	153.71			
79	WAC (tasa)	9.24			

Al mes de Octubre 2016 se depositaron excedentes pendientes por aplicar de \$275,325.59 de los cuales al mes de Noviembre se aplicaron \$107,946.49 y se realizaron depósitos por \$113,118.04 quedando en total \$280,497.14 de excedente pendiente por aplicar al mes de Noviembre 2016.