

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 31 DE OCTUBRE DE 2016					
	Cotización UDI (Pesos/UDI)		5.495358		
		UDIS	PESOS		
RESUMEN PORTAFOLIO					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	34,806,473.20	189,929,909.36		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	73,390.30	401,604.31		
3	Prepagos	4,626.36	25,421.08		
4	Pagos totales	175,534.58	962,391.28		
5	Amortización por Convenios del mes	291.86	1,544.23		
6	Adjudicados del mes	91,328.81	501,884.51		
7	Quebranto	16,987.46	93,352.17		
8	Diferencia No Enterada en Conciliación	0.00	0.00		
	Reversa de Adjudicados	0.00	0.00		
9	Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	34,444,313.82	189,283,835.52		
TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO					
10	Pagos de Principal Programados	73,390.30	401,604.31		
11	Pre-pagos de Principal	4,626.36	25,421.08		
12	Pagos totales	175,534.58	962,391.28		
13	Amortización por Convenios del mes	291.86	1,544.23		
14	Venta de Adjudicado	123,660.57	679,350.00		
15	Monto total de pago de Principal	377,503.67	2,070,310.89		
16	Intereses Ordinarios	155,468.13	854,353.05		
17	Intereses Ordinarios Amortización por Convenio del mes	1,377.86	7,571.84		
18	Intereses Moratorios	3,744.80	20,579.01		
19	Intereses Moratorios Amortización por Convenio del mes	158.54	871.26		
20	Comisión administración	29,894.99	164,283.67		
21	Comisión Administración Amortización por Convenio del mes	0.00	0.00		
22	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	16,265.19	89,383.03		
23	Cobertura	-1,570.27	-8,629.18		
24	Prima de cobertura Swap SHF Neta	17,835.45	98,012.21		
25	Prima de Cobertura Amortización por Convenio del mes	82.95	455.83		
26	Seguro de Vida	9,152.52	50,296.36		
27	Seguro Vida Amortización por Convenio del mes	0.00	0.00		
28	Seguro Desempleo	527.09	2,896.53		
29	Seguro Desempleo Amortización por Convenio del mes	0.00	0.00		
30	Seguro Daños + IVA	1,027.79	5,648.05		
31	Seguro Daños Amortización por Convenio del mes	0.00	0.00		
32	Comisión conservación	448.25	2,463.30		
33	Comisión conservación por convenio	0.00	0.00		
34	Gastos de cobranza	466.09	2,561.33		
35	Gastos de cobranza por convenio	2,234.78	12,280.89		
36	Importe Diferido Cargo	48.88	268.59		
37	Importe Diferido Abono	48.70	267.61		
38	Total de Depósitos en el Periodo	599,922.73	3,292,583.25		
OPERACIÓN DE COBERTURA SHF					
39	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	16,265.19	89,383.03		
40	Cobertura total a pagar SHF	18,066.83	99,283.69		
41	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	993.24	5,458.23		
42	Saldo a favor SHF	17,073.58	93,825.46		
43	Saldo a favor de Metrofinanciera	19,060.07	104,741.92		
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	235	15,486,201.69	44.96%	
45	1-30 DIAS	28	1,770,028.25	5.14%	
46	31-60 DIAS	16	980,032.44	2.85%	
47	61-90 DIAS	18	1,233,869.13	3.58%	
48	MÁS DE 90 DIAS	170	14,974,180.76	43.4736%	
49	TOTALES	467	34,444,312.27	100.00%	
RESUMEN DE CARTERA					
		Cartera Vigente	Cartera Vencida (90 - 180 días)	Cartera Vencida (Más de 180 días)	Total de Cartera
50	Número de Créditos	297	19	151	467
51	Saldo insoluto en UDIS	19,470,131.51	1,487,796	13,486,385	34,444,312.27
52	Porcentaje total de cartera	56.53%	4.32%	39.15%	100.00%
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
53	Saldo Indicial Valor Adjudicación	48.00	21,155,401.60		
54	Venta de Adjudicado	2.00	679,350.00		
55	Perdida/Ganancia	0.00	22,017.67		
56	Adjudicados del Mes	1.00	501,884.50		
	Reversas Adjudicados	0.00	0.00		
57	Saldo Final de Adjudicación	47.00	20,999,953.77		
		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		25,150,254.99
		No. De Créditos			
63	Créditos en el mes pasado	471			
64	Créditos prepagados totalmente	3			
65	Crédito Adjudicado	1			
66	Créditos Añadidos	0			
67	Créditos Eliminados	0			
	Reversas Adjudicados	0			
68	Créditos al cierre	467			
OTROS INDICADORES					
69	Total prepagos (totales y parciales). Udis	180,160.94			
70	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.01%			
71	Prepago Total/Saldo Inicial	0.50%			
72	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.52%			
73	Tasa constante de prepago (total y parcial)	6.07%			
74	Tasa constante de prepago parcial	6.39%			
75	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	39.15%			
76	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	6,222			
77	Fecha de vencimiento	14/11/2033			
78	WATM (días)	154.39			
79	WAC (tasa)	8.97			

Al mes de Septiembre 2016 se depositaron excedentes pendientes por aplicar de \$619,149.83 de los cuales al mes de Octubre se aplicaron \$180,321.14 se realizaron depósitos por \$515,505.06 quedando en total \$954,333.70 pendiente por aplicar al mes de Octubre 2016; teniendo un total de \$113,618.06 de pagos pendientes por identificar.