

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2016					
Cotización UDI (PesosUDI)				5.530762	
RESUMEN PORTAFOLIO					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	34,444,313.82		189,283,835.52	
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	91,648.01		504,366.08	
3	Prepagos	0.00		0.00	
4	Pagos totales	170,482.50		939,563.33	
5	Amortización por Convenios del mes	20.86		107.25	
6	Adjudicados del mes	0.00		0.00	
7	Quebranto	0.00		0.00	
8	Diferencia No Enterada en Conciliación	0.00		0.00	
9	Reversa de Adjudicados	0.00		0.00	
9	Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	34,182,162.45		189,053,405.17	
TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO					
10	Pagos de Principal Programados	91,648.01		504,366.08	
11	Pre-pagos de Principal	0.00		0.00	
12	Pagos totales	170,482.50		939,563.33	
13	Amortización por Convenios del mes	20.86		107.25	
14	Venta de Adjudicado	160,153.15		885,000.00	
15	Monto total de pago de Principal	422,304.52		2,329,036.66	
16	Intereses Ordinarios	178,413.75		986,764.02	
17	Intereses OrdinariosAmortización por Convenio del mes	57.89		320.17	
18	Intereses Moratorios	4,670.63		25,832.15	
19	Intereses MoratoriosAmortización por Convenio del mes	0.00		0.00	
20	Comisión administración	36,347.74		201,030.69	
21	Comisión AdministraciónAmortización por Convenio del mes	17.47		96.62	
22	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	18,680.42		103,316.97	
23	Cobertura	-436.95		-2,416.67	
24	Prima de cobertura Swap SHF Neta	19,117.37		105,733.64	
25	Prima de Cobertura Amortización por Convenio del mes	4.82		26.64	
26	Seguro de Vida	10,803.40		59,751.04	
27	Seguro de Vida Amortización por Convenio del mes	4.73		25.14	
28	Seguro Desempleo	503.13		2,782.70	
29	Seguro Desempleo Amortización por Convenio del mes	0.00		0.00	
30	Seguro Daños + IVA	1,211.12		6,698.39	
31	Seguro Daños Amortización por Convenio del mes	0.53		2.91	
32	Comisión conservación	348.81		1,929.17	
33	Comisión conservación por convenio	0.00		0.00	
34	Gastos de cobranza	2,708.02		14,977.42	
35	Gastos de cobranza por convenio	285.98		1,581.67	
36	ImporteDiferidoCargo	35.43		195.96	
37	ImporteDiferidoAbono	90.27		499.28	
38	Total de Depósitos en el Periodo	676,854.74		3,736,893.33	
OPERACIÓN DE COBERTURA SHF					
39	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	18,680.42		103,316.97	
40	Cobertura total a pagar SHF	15,786.54		87,311.60	
41	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	-996.46		-5,511.20	
42	Saldo a favor SHF	16,783.00		92,822.80	
43	Saldo a favor de Metrofinanciera	14,790.08		81,800.40	
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	231	15,056,271.13	44.05%	
45	1-30 DIAS	31	1,942,176.04	5.68%	
46	31-60 DIAS	20	1,425,601.91	4.17%	
47	61-90 DIAS	11	772,490.37	2.26%	
48	MÁS DE 90 DIAS	171	14,985,521.49	43.8405%	
49	TOTALES	464	34,182,160.94	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	293	19	152	464
51	Saldo Insoluto en UDIS	19,196,539.45	1,397,048	13,588,574	34,182,160.94
52	Porcentaje total de cartera	56.16%	4.09%	39.75%	100.00%
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
53	Saldo Inicial Valor Adjudicación	47.00	20,999,953.77		
54	Venta de Adjudicado	2.00	885,000.00		
55	Pérdida/Ganancia	0.00	255,782.22		
56	Adjudicados del Mes	0.00	0.00		
57	Reversas Adjudicados	0.00	0.00		
57	Saldo Final de Adjudicación	45.00	20,370,735.99		
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
58	Saldo Inicial Dación en Pago	9.00	4,150,301.22		
59	Venta Dación en Pago	0.00	0.00		
60	Pérdida/Ganancia	0.00	0.00		
61	Dación de Pago del mes	0.00	0.00		
62	Saldo Final de Dación en Pago	9.00	4,150,301.22	24,521,037.21	
		No. De Créditos			
63	Créditos en el mes pasado	467			
64	Créditos prepagos totalmente	3			
65	Crédito Adjudicado	0			
66	Créditos Añadidos	0			
67	Créditos Eliminados	0			
68	Reversas Adjudicados	0			
68	Créditos al cierre	464			
OTROS INDICADORES					
69	Total prepagos (totales y parciales), Udis	170,482.50			
70	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.00%			
71	Prepago Total/Saldo Inicial	0.49%			
72	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.49%			
73	Tasa constante de prepago (total y parcial)	5.80%			
74	Tasa constante de prepago parcial	6.10%			
75	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	39.75%			
76	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	6,192			
77	Fecha de vencimiento	14/11/2033			
78	WATM (días)	153.46			
79	WAC (tasa)	8.97			

Al mes de Octubre 2016 se depositaron excedentes pendientes por aplicar de \$530,942.46 de los cuales al mes de Noviembre se aplicaron \$190,178.57 se realizaron depósitos por \$190,178.57 quedando en total \$613,569.81 pendiente por aplicar al mes de Noviembre 2016, teniendo un total de \$93,638.93 de pagos pendientes por identificar.

954,333.70 exc del mes anteriores
-530,942.46 exc utilizados
190,178.57 depósitos realizados
613,569.81 formula
613,569.86 validación contra la cinta
-0.05 diferencia

3,736,893.33 formula
-530,942.46 exc utilizados
190,178.57 depósitos realizados
3,396,129.44 formula
3,302,490.51 suma del archivo cinta total a pagar mas total depósitos banco fideicomiso
93,638.93 pendiente por aclarar