

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016					
	Cotización UDI (Pesos/UDI)		5.564326		
		UDIS	PESOS		
RESUMEN PORTAFOLIO					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	19,260,658.38	106,526,117.44		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	66,760.26	370,495.15		
3	Prepagos	5,062.21	28,118.12		
4	Pagos totales	135,030.33	749,961.09		
5	Amortización por Convenio	1,591.13	8,464.70		
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	19,052,214.44	106,012,732.18		
TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO					
10	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	66,760.26	370,495.15		
11	Pre-pagos de Principal	5,062.21	28,118.12		
12	Pagos totales	135,030.33	749,961.09		
13	Amortización por Convenio	1,591.13	8,464.70		
14	Ingreso por venta de Adjudicado	110,442.60	614,220.00		
15	Monto total de pago de Principal	318,886.53	1,771,259.05		
16	Intereses Ordinarios	138,636.13	771,416.61		
17	Intereses Ordinarios/Amortización por Convenio	1,014.43	5,644.60		
18	Intereses Moratorios	1,357.25	7,552.16		
19	Intereses Moratorios/Amortización por Convenio	28.67	159.54		
20	Comisión administración	33,640.87	187,188.77		
21	Comisión Administración/Amortización por Convenio	549.45	3,057.32		
22	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	20,509.66	114,122.42		
23	Cobertura	4,665.35	25,959.53		
24	Prima de cobertura Swap SHF neta	15,844.31	88,162.90		
25	Prima de Cobertura Amortización por Convenio	109.03	606.70		
26	Seguro Vida	12,915.92	71,868.38		
27	Seguro Vida Amortización por Convenio	153.85	856.08		
28	Seguro Desempleo	1,542.06	8,580.50		
29	Seguro Daños + IVA	1,464.41	8,148.43		
30	Seguro Daños Amortización por Convenio	17.10	95.16		
31	Comisión Conservación	897.19	4,992.27		
32	Comisión Conservación por Convenio	0.00	0.00		
33	Gastos por cobranza	288.03	1,602.70		
34	Gastos por cobranza por Convenio	0.00	0.00		
35	Importe/Diferido/Cargo	47.08	261.97		
36	Importe/Diferido/Abono	25.65	142.70		
37	Total de Depósitos en el Periodo	527,323.79	2,931,071.88		
OPERACIÓN DE COBERTURA SHF					
38	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	20,509.66	114,122.42		
39	Cobertura total a pagar SHF	12,668.49	70,491.62		
40	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	-4,775.76	-26,573.90		
41	Saldo a favor SHF	17,444.25	97,065.52		
42	Saldo a favor de Metrofinanciera	7,892.73	43,917.72		
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	206	12,764,992.99	67.00%	
44	1-30 DIAS	6	365,730.93	1.92%	
45	31-60 DIAS	5	251,847.32	1.32%	
46	61-90 DIAS	4	288,116.97	1.51%	
47	MÁS DE 90 DIAS	63	5,381,526.26	28.2462%	
48	TOTALES	284	19,052,214.47	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	221	6	57	284
50	Saldo Insoluto en UDIS	13,670,688.21	440,396.26	4,941,130.00	19,052,214.47
51	Porcentaje total de cartera	71.75%	2.31%	25.93%	100.00%
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
52	Saldo Inicial Valor Adjudicación	18.00	6,765,252.89		
53	Venta de Adjudicado	1.00	614,220.00		
54	Quebranto/Ganancia	0.00	153,601.25		
55	Adjudicado del mes	0.00	0.00		
56	Reversa de Adjudicados	0.00	0.00		
57	Saldo Final de Adjudicación	17.00	6,304,634.14		
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	6,304,634.13	17
		No. De Créditos			
63	Créditos en el mes pasado	286			
64	Créditos prepagados totalmente	2			
65	Créditos Adjudicados	0			
66	Créditos Añadidos	0			
67	Créditos Eliminados	0			
68	Créditos al cierre	284			
OTROS INDICADORES					
69	Total prepagos (totales y parciales). Udis	140,092.54			
70	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.03%			
71	Prepago Total/Saldo Inicial	0.70%			
72	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.73%			
73	Tasa constante de prepago (total y parcial)	8.42%			
74	Tasa constante de prepago parcial	0.32%			
75	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	25.93%			
76	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	6,158			
77	Fecha de vencimiento	11/11/2033			
78	WATM (días)	152.55			
79	WAC (tasa)	9.24			

Al mes de Noviembre 2016 se depositaron excedentes pendientes por aplicar de \$280,497.14 de los cuales al mes de Diciembre se aplicaron \$107,946.49 y se realizaron depósitos por \$184,962.11 quedando en total \$357,512.76 de excedente pendiente por aplicar al mes de Diciembre 2016.