

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016					
	Cotización UDI (Pesos/UDI)		5.564326		
		UDIS	PESOS		
RESUMEN PORTAFOLIO					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	34,182,162.45	190,200,695.28		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	100,237.79	555,820.90		
3	Prepagos	112,088.80	623,018.04		
4	Pagos totales	36,286.65	201,517.29		
5	Amortización por Convenios del mes	1,383.03	7,236.75		
6	Adjudicados del mes	45,647.94	254,000.00		
7	Quebranto	38,271.92	212,957.46		
8	Diferencia No Enterada en Conciliación	0.00	0.00		
8	Reversa de Adjudicados	80,216.72	446,351.98		
9	Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	33,928,463.04	188,789,029.04		
TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO					
10	Pagos de Principal Programados	100,237.79	555,820.90		
11	Pre-pagos de Principal	112,088.80	623,018.04		
12	Pagos totales	36,286.65	201,517.29		
13	Amortización por Convenios del mes	1,383.03	7,236.75		
14	Venta de Adjudicado	380,749.91	2,116,050.00		
15	Monto total de pago de Principal	630,746.18	3,503,642.98		
16	Intereses Ordinarios	212,167.46	1,180,568.89		
17	Intereses Ordinarios Amortización por Convenio del mes	3,123.69	17,381.23		
18	Intereses Moratorios	5,452.77	30,340.96		
19	Intereses Moratorios Amortización por Convenio del mes	169.69	944.23		
20	Comisión administración	40,042.79	222,811.14		
21	Comisión Administración Amortización por Convenio del mes	103.21	574.30		
22	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	22,489.32	125,137.90		
23	Cobertura	1,806.61	10,052.54		
24	Prima de cobertura Swap SHF Neta	20,682.71	115,085.36		
25	Prima de Cobertura Amortización por Convenio del mes	165.35	920.04		
26	Seguro de Vida	12,571.68	69,952.90		
27	Seguro Vida Amortización por Convenio del mes	33.60	186.94		
28	Seguro Desempleo	714.52	3,975.83		
29	Seguro Desempleo Amortización por Convenio del mes	0.00	0.00		
30	Seguro Daños + IVA	1,407.60	7,832.36		
31	Seguro Daños Amortización por Convenio del mes	3.73	20.76		
32	Comisión conservación	598.27	3,328.99		
33	Comisión conservación por convenio	0.00	0.00		
34	Gastos de cobranza	460.31	2,561.33		
35	Gastos de cobranza por convenio	143.93	800.89		
36	Importe Diferido Cargo	41.04	228.36		
37	Importe Diferido Abono	26.57	147.86		
38	Total de Depósitos en el Periodo	928,573.03	5,160,848.64		
OPERACIÓN DE COBERTURA SHF					
39	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	22,489.32	125,137.90		
40	Cobertura total a pagar SHF	13,695.02	76,203.58		
41	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	-2,748.39	-15,292.93		
42	Saldo a favor SHF	16,443.41	91,496.51		
43	Saldo a favor de Metrofinanciera	10,946.64	60,910.65		
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	242	15,382,239.03	45.34%	
45	1-30 DIAS	30	2,070,062.78	6.10%	
46	31-60 DIAS	15	1,127,905.22	3.32%	
47	61-90 DIAS	8	558,632.85	1.65%	
48	MÁS DE 90 DIAS	168	14,789,621.64	43.5906%	
49	TOTALES	463	33,928,461.52	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	295	14	154	463
51	Saldo insoluto en UDIS	19,138,839.88	1,031,055	13,758,566	33,928,461.52
52	Porcentaje total de cartera	56.41%	3.04%	40.55%	100.00%
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
53	Saldo Indicial Valor Adjudicación	45.00	20,370,735.99		
54	Venta de Adjudicado	4.00	2,116,050.00		
55	Perdida/Ganancia	0.00	404,469.99		
56	Adjudicados del Mes	1.00	254,000.00		
56	Reversas Adjudicados	1.00	350,666.66		
57	Saldo Final de Adjudicación	41.00	17,753,549.34		
		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		21,903,850.56
		No. De Créditos			
63	Créditos en el mes pasado	464			
64	Créditos prepagados totalmente	1			
65	Crédito Adjudicado	0			
66	Créditos Añadidos	0			
67	Créditos Eliminados	0			
67	Reversas Adjudicados	0			
68	Créditos al cierre	463			
OTROS INDICADORES					
69	Total prepagos (totales y parciales). Udis	148,375.45			
70	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.33%			
71	Prepago Total/Saldo Inicial	0.11%			
72	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.43%			
73	Tasa constante de prepago (total y parcial)	5.10%			
74	Tasa constante de prepago parcial	5.34%			
75	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	40.55%			
76	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	6.161			
77	Fecha de vencimiento	14/11/2033			
78	WATM (días)	152.52			
79	WAC (tasa)	8.97			

Al mes de Noviembre 2016 se depositaron excedentes pendientes por aplicar de \$613,569.81 de los cuales al mes de Diciembre se aplicaron \$196,248.09 se realizaron depósitos por \$258,860.76 quedando en total \$676,182.53 pendiente por aplicar al mes de Diciembre 2016; teniendo un total de \$10,118.48 de pagos pendientes por identificar.