

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 31 DE ENERO DE 2017					
	Cotización UDI (Pesos/UDI)		5.621293		
		UDIS	PESOS		
<b>RESUMEN PORTAFOLIO</b>					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	33,928,463.04	188,789,029.04		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	71,210.00	398,023.38		
3	Prepagos	11,965.79	67,234.14		
4	Pagos totales	189,487.79	1,059,562.22		
5	Amortización por Convenios del mes	1,097.30	5,785.37		
6	Adjudicados del mes	71,750.99	403,333.34		
7	Quebranto	2,850.27	16,022.20		
8	Diferencia No Enterada en Conciliación	0.00	0.00		
	Reversa de Adjudicados	0.00	0.00		
9	<b>Saldo Final de los Créditos Hipotecarios</b>	<b>33,580,100.90</b>	<b>188,763,586.13</b>		
<b>TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO</b>					
10	Pagos de Principal Programados	71,210.00	398,023.38		
11	Pre-pagos de Principal	11,965.79	67,234.14		
12	Pagos totales	189,487.79	1,059,562.22		
13	Amortización por Convenios del mes	1,097.30	5,785.37		
14	Venta de Adjudicado	114,257.94	635,460.00		
15	<b>Monto total de pago de Principal</b>	<b>388,018.82</b>	<b>2,166,065.11</b>		
16	Intereses Ordinarios	146,230.82	822,006.27		
17	Intereses Ordinarios Amortización por Convenio del mes	4,611.70	25,923.69		
18	Intereses Moratorios	4,072.56	22,893.03		
19	Intereses Moratorios Amortización por Convenio del mes	197.27	1,108.90		
20	Comisión administración	27,245.74	153,156.31		
21	Comisión Administración Amortización por Convenio del mes	0.00	0.00		
22	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	15,096.30	84,860.72		
23	Cobertura	3,257.81	18,313.08		
24	Prima de cobertura Swap SHF Neta	11,838.49	66,547.64		
25	Prima de Cobertura Amortización por Convenio del mes	318.89	1,792.60		
26	Seguro de Vida	8,443.99	47,466.15		
27	Seguro Vida Amortización por Convenio del mes	0.00	0.00		
28	Seguro Desempleo	450.50	2,532.40		
29	Seguro Desempleo Amortización por Convenio del mes	0.00	0.00		
30	Seguro Daños + IVA	949.01	5,334.66		
31	Seguro Daños Amortización por Convenio del mes	0.00	0.00		
32	Comisión conservación	298.42	1,677.50		
33	Comisión conservación por convenio	0.00	0.00		
34	Gastos de cobranza	492.71	2,769.66		
35	Gastos de cobranza por convenio	2,766.88	15,553.45		
36	Importe Diferido Cargo	47.23	265.48		
37	Importe Diferido Abono	18.54	104.22		
38	<b>Total de Depósitos en el Periodo</b>	<b>595,907.11</b>	<b>3,334,666.10</b>		
<b>OPERACIÓN DE COBERTURA SHF</b>					
39	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	15,096.30	84,860.72		
40	Cobertura total a pagar SHF	10,529.97	59,192.03		
41	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	-5,569.69	-31,308.86		
42	Saldo a favor SHF	16,099.66	90,500.89		
43	Saldo a favor de Metrofinanciera	4,960.28	27,883.17		
<b>ESTADO DE LA CARTERA CEDIDA EN CRÉDITOS HIPOTECARIOS</b>					
	Status de la Cartera	No. De Créditos	Saldo Insoluto al Inicio del Periodo	% del Portafolio	
44	0.00	230	14,657,724.56	43.65%	
45	1-30 DIAS	34	2,339,432.02	6.97%	
46	31-60 DIAS	19	1,246,641.73	3.71%	
47	61-90 DIAS	13	832,185.73	2.48%	
48	MÁS DE 90 DIAS	163	14,504,115.33	43.1926%	
49	<b>TOTALES</b>	<b>459</b>	<b>33,580,099.37</b>	<b>100.00%</b>	
<b>RESUMEN DE CARTERA</b>					
		Cartera Vigente	Cartera Vencida (90 - 180 días)	Cartera Vencida (Más de 180 días)	Total de Cartera
50	Número de Créditos	296	10	153	459
51	Saldo insoluto en UDIS	19,075,984.04	735,574	13,768,541	33,580,099.37
52	Porcentaje total de cartera	56.81%	2.19%	41.00%	100.00%
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
53	Saldo Indicial Valor Adjudicación	41.00	17,753,549.34		
54	Venta de Adjudicado	1.00	390,000.00		
55	Perdida/Ganancia	0.00	84,933.33		
56	Adjudicados del Mes	1.00	403,333.33		
	Reversas Adjudicados	0.00	0.00		
57	Saldo Final de Adjudicación	41.00	17,851,816.00		
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
58	Saldo Inicial Dacion en Pago	9.00	4,150,301.22		
59	Venta Dacion en Pago	1.00	245,460.00		
60	Perdida/Ganancia	0.00	51,236.71		
61	Dacion de Pago del mes	0.00	0.00		
62	Saldo Final de Dacion en Pago	8.00	3,853,604.51		21,705,420.51
63	Créditos en el mes pasado	463			
64	Créditos prepagados totalmente	3			
65	Crédito Adjudicado	1			
66	Créditos Añadidos	0			
67	Créditos Eliminados	0			
	Reversas Adjudicados	0			
68	Créditos al cierre	459			
<b>OTROS INDICADORES</b>					
69	Total prepagos (totales y parciales). Udis	201,453.58			
70	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.04%			
71	Prepago Total/Saldo Inicial	0.56%			
72	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.59%			
73	Tasa constante de prepago (total y parcial)	6.93%			
74	Tasa constante de prepago parcial	7.36%			
75	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	41.00%			
76	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	6.130			
77	Fecha de vencimiento	14/11/2033			
78	WATM (días)	151.42			
79	WAC (tasa)	8.97			

Al mes de Diciembre 2016 se depositaron excedentes pendientes por aplicar de \$676,182.53 de los cuales al mes de Enero 2017 se aplicaron \$203,827.22 se realizaron depósitos por \$394,556.93 quedando en total \$866,912.24 pendiente por aplicar al mes de Enero 2017; teniendo un total de \$72,594.57 de pagos pendientes por identificar.