

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 28 DE FEBRERO 2017					
	Cotización UDI (Pesos/UDI)		5.68838		
		UDIS	PESOS		
RESUMEN PORTAFOLIO					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	18,700,823.61	105,122,808.87		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	49,486.94	280,186.94		
3	Prepagos	1,734.68	9,852.99		
4	Pagos totales	153,089.59	870,295.89		
5	Amortización por Convenio	0.00	0.00		
6	Adjudicado	486,379.91	2,766,713.76		
7	Quebranto	59,492.55	338,416.23		
8	Diferencia No Enterada en Conciliación	0.00	0.00		
	Reversa de Adjudicados	0.00	0.00		
9	Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	18,069,625.04	102,786,893.70		
TOTAL DE DEPOSITOS EN EL PERIODO					
10	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	49,486.94	280,186.94		
11	Pre-pagos de Principal	1,734.68	9,852.99		
12	Pagos totales	153,089.59	870,295.89		
13	Amortización por Convenio	0.00	0.00		
14	Ingreso por venta de Adjudicado	239,593.92	1,361,850.00		
15	Monto total de pago de Principal	443,905.13	2,522,185.82		
16	Intereses Ordinarios	105,439.62	599,780.64		
17	Intereses Ordinarios/Amortización por Convenio	0.00	0.00		
18	Intereses Moratorios	3,983.32	22,658.63		
19	Intereses Moratorios/Amortización por Convenio	0.00	0.00		
20	Comisión administración	25,091.35	142,729.16		
21	Comisión Administración/Amortización por Convenio	0.00	0.00		
22	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	15,240.03	86,691.07		
23	Cobertura	2,966.15	16,872.61		
24	Prima de cobertura Swap SHF neta	12,273.87	69,818.46		
25	Prima de Cobertura Amortización por Convenio	0.00	0.00		
26	Seguro Vida	9,711.20	55,241.02		
27	Seguro Vida Amortización por Convenio	0.00	0.00		
28	Seguro Desempleo	975.48	5,548.89		
29	Seguro Daños + IVA	1,123.56	6,391.23		
30	Seguro Daños Amortización por Convenio	0.00	0.00		
31	Comisión Conservación	522.34	2,971.27		
32	Comisión Conservación por Convenio	0.00	0.00		
33	Gastos por cobranza	281.75	1,602.70		
34	Gastos por cobranza por Convenio	0.00	0.00		
35	Importe Diferido Cargo	49.13	279.45		
36	Importe Diferido Abono	8.77	49.90		
37	Total de Depósitos en el Periodo	603,267.28	3,428,698.27		
OPERACION DE COBERTURA SHF					
38	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	15,240.03	86,691.07		
39	Cobertura total a pagar SHF	14,366.75	81,723.56		
40	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	-2,276.57	-12,950.02		
41	Saldo a favor SHF	16,643.33	94,673.58		
42	Saldo a favor de Metrofinanciera	12,090.18	68,773.54		
ESTADO DE LA CARTERA CEDIDA EN CREDITOS HIPOTECARIOS					
	Status de la Cartera (Morosidad)	No. De Créditos	Saldo Insoluto al Final del Periodo UDIS	% del Portafolio	
43	0.00	196	12,241,448.96	67.75%	
44	1-30 DIAS	8	462,067.77	2.56%	
45	31-60 DIAS	3	160,157.34	0.89%	
46	61-90 DIAS	4	335,753.75	1.86%	
47	MÁS DE 90 DIAS	59	4,870,197.25	26.9524%	
48	TOTALES	270	18,069,625.08	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	211	3	56	270
50	Saldo Insoluto en UDIS	13,199,427.82	239,039.41	4,631,157.84	18,069,625.08
51	Porcentaje total de cartera	73.05%	1.32%	25.63%	100.00%
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
52	Saldo Inicial Valor Adjudicación	14.00	5,440,967.48		
53	Venta de Adjudicado	3.00	1,361,850.00		
54	Quebranto/Ganancia	0.00	277,516.68		
55	Adjudicado del mes	3.00	2,766,713.76		
56	Reversa de Adjudicados	0.00	0.00		
57	Saldo Final de Adjudicación	14.00	7,123,347.92		
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	7,123,347.91	14
		No. De Créditos			
63	Créditos en el mes pasado	276			
64	Créditos prepagados totalmente	3			
65	Créditos Adjudicados	3			
66	Créditos Añadidos	0			
67	Créditos Eliminados	0			
68	Créditos al cierre	270			
OTROS INDICADORES					
69	Total prepagos (totales y parciales). Udis	154,824.27			
70	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.01%			
71	Prepago Total/Saldo Inicial	0.82%			
72	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.83%			
73	Tasa constante de prepago (total y parcial)	9.73%			
74	Tasa constante de prepago parcial	0.11%			
75	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	25.63%			
76	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	6,099			
77	Fecha de vencimiento	11/11/2033			
78	WATM (días)	151.00			
79	WAC (tasa)	9.24			

Al mes de Enero 2017 se depositaron excedentes pendientes por aplicar de \$281,786.75 de los cuales al mes de Febrero 2017 se aplicaron \$96,700.29 y se realizaron depósitos por \$150,333.32 quedando en total \$335,419.78 de excedente pendiente por aplicar al mes de Febrero 2017.