

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 30 DE SEPTIEMBRE 2016					
Cotización UDI (Pesos/UDI)					6.1079
RESUMEN PORTAFOLIO					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	27,063,995.92	164,351,365.62		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	57,543.78	350,198.26		
3	Prepagos	7,739.23	47,255.82	56696.61	
4	Pagos totales	48,957.38	298,893.86		
5	Amortización por Convenio	2,926.92	17,568.00		
6	Adjudicados del mes	130,977.91	800,000.00		
7	Quebranto/Utilidad (-)	-56,115.99	-342,750.88	-53189.07	
8	Diferencia No Enterada en Conciliación	0.00	0.00		
9	Quita	0.00	0.00		
10	Reversa de Adjudicados	0.00	0.00		
11	Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	26,871,966.69	164,131,285.33		
TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO					
12	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	57,543.78	350,198.26		
13	Pre-pagos de Principal	7,739.23	47,255.82		
14	Pagos totales	48,957.38	298,893.86		
15	Amortización por Convenio	2,926.92	17,568.00		
16	Ingreso por venta de Adjudicado	203,761.23	1,244,000.00		
17	Monto total de pago de Principal	320,928.54	1,957,915.94		
18	Intereses Ordinarios	100,018.34	610,902.00	107,710.74	
19	Intereses Ordinarios Amortización por Convenio	3,591.39	21,935.88		
20	Intereses Moratorios	3,170.66	19,366.06		
21	Intereses Moratorios Amortización por Convenio	930.35	5,682.46		
22	Comisión administración	18,152.62	110,874.39		
23	Comisión Administración Amortización por Convenio	1,172.28	7,160.15		
24	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	11,360.41	69,388.26		
25	Cobertura	-67.94	-414.96		
26	Prima de cobertura Swap SHF neta	11,428.35	69,803.22	11,835.25	
27	Prima de Cobertura Amortización por Convenio	406.90	2,485.28		
28	Seguro Vida	5,959.49	36,400.00	6,404.88	
29	Seguro Vida Amortización por Convenio	445.38	2,720.35		
30	Seguro Desempleo	319.32	1,950.39	1,030.95	
31	Seguro Desempleo Amortización por Convenio del mes	0.00	0.00		
32	Seguro Daños + IVA	662.21	4,044.68		
33	Seguro Daños Amortización por Convenio	49.43	301.89		
34	Comisión Conservación	298.86	1,825.43		
35	Comisión Conservación por Convenio	0.00	0.00		
36	Gastos por cobranza	329.52	2,012.70		
37	Gastos por cobranza por Convenio	0.00	0.00		
38	Importe Diferido Cargo	785.86	4,799.98		
39	Importe Diferido Abono	408.68	2,496.19		
40	Total de Depósitos en el Periodo	467,486.46	2,853,077.04		
OPERACIÓN DE COBERTURA SHF					
41	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	11,360.41	69,388.26		
42	Cobertura total a pagar SHF	11,664.80	71,247.44		
43	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	-813.65	-4,969.71		
44	Saldo a favor SHF	10,546.76	64,418.55		
45	Saldo a favor de Metrofinanciera	10,851.15	66,277.73		
ESTADO DE LA CARTERA CEDIDA EN CREDITOS HIPOTECARIOS					
ESTADO DE LA CARTERA					
	Status de la Cartera (Morosidad)	No. De Créditos	Saldo Insoluto al Final del Periodo UDIS	% del Portafolio	
46	0.00	182	10,731,908.66	39.94%	
47	1-30 DIAS	24	1,514,839.47	5.64%	
48	31-60 DIAS	18	1,009,235.16	3.76%	
49	61-90 DIAS	9	594,003.22	2.21%	
50	MÁS DE 90 DIAS	149	13,021,978.65	48.46%	
51	TOTALES	382	26,871,965.17	100.00%	
RESUMEN DE CARTERA					
		Cartera Vigente	Cartera Vencida (90 - 180 días)	Cartera Vencida (Más de 180 días)	Total de Cartera
52	Número de Créditos	233	10	139	382
53	Saldo Insoluto en UDIS	13,849,986.52	618,161.47	12,403,817.18	26,871,965.17
54	Porcentaje total de cartera	51.54%	2.30%	46.16%	100.00%
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
55	Saldo Inicial Valor Adjudicación	34.00	15,181,916.87		
56	Venta de Adjudicado	3.00	1,244,000.00		
57	Quebranto/Ganancia	0.00	-48,833.33		
58	Adjudicado del mes	1.00	800,000.00		
59	Reversa de Adjudicados	0.00	0.00		
60	Saldo Final de Adjudicación	32.00	14,689,083.54		
61	Saldo Inicial Dación en Pago	8.00	3,088,236.39		
62	Venta Dación en Pago	0.00	0.00		
63	Quebranto/Ganancia- Dación en Pago	0.00	0.00		
64	Dación de Pago del mes	0.00	0.00		
65	Saldo Final de Dación en Pago	8.00	3,088,236.39	17,777,319.93	40.00
		No. De Créditos			
66	Créditos en el mes pasado	384			
67	Créditos prepagados totalmente	1			
68	Créditos Adjudicados	1			
69	Créditos Añadidos	0			
70	Créditos Eliminados	0			
71	Créditos al cierre	382			
OTROS INDICADORES					
72	Total prepagos (totales y parciales), Udis	56,696.61			
73	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.03%			
74	Prepago Total/Saldo Inicial	0.18%			
75	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.21%			
76	Tasa constante de prepago (total y parcial)	2.50%			
77	Tasa constante de prepago parcial	0.34%			
78	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	46.16%			
79	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	5,520			
80	Fecha de vencimiento	11/11/2033			