

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 30 DE SEPTIEMBRE 2016					
Cotización UDI (Pesos/UDI)			5.456741		
		UDIS	PESOS		
<b>RESUMEN PORTAFOLIO</b>					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	23,203,285.58	125,832,670.68		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	72,237.08	393,547.37		
3	Prepagos	11,924.54	64,900.80		
4	Pagos totales	208,772.94	1,138,629.48		
5	Amortización por Convenio	1,264.35	6,318.44		
6	Adjudicado	0.00	0.00		
7	Quebranto	0.00	0.00		
8	Diferencia No Enterada en Conciliación	0.00	0.00		
9	Reversas de Adjudicados	0.00	0.00		
9	<b>Saldo Final de los Créditos Hipotecarios</b>	<b>22,909,086.67</b>	<b>125,008,952.50</b>		
<b>TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO</b>					
10	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	72,237.08	393,547.37		
11	Pre-pagos de Principal	11,924.54	64,900.80		
12	Pagos totales	208,772.94	1,138,629.48		
13	Amortización por Convenio	1,264.35	6,318.44		
14	Venta de Adjudicados	178,485.96	970,000.00		
15	<b>Monto total de pago de Principal</b>	<b>472,684.87</b>	<b>2,573,396.09</b>		
16	Intereses Ordinarios	165,836.75	904,928.20		
17	Intereses Ordinarios/Amortización por Convenio	6,217.62	33,927.95		
18	Intereses Moratorios	2,619.52	14,294.07		
19	Intereses Moratorios/Amortización por Convenio	673.49	3,675.08		
20	Comisión administración	41,168.29	224,644.67		
21	Comisión Administración/Amortización por Convenio	1,069.25	5,834.63		
22	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	24,302.42	132,612.01		
23	Cobertura	-619.79	-3,382.02		
24	Prima de cobertura Swap SHF neta	24,922.21	135,994.03		
25	Prima de Cobertura Amortización por Convenio	888.78	4,849.82		
26	Seguro Vida	15,141.01	82,620.56		
27	Seguro Vida Amortización por Convenio	472.67	2,579.24		
28	Seguro Desempleo	1,249.23	6,816.70		
29	Seguro Daños + IVA	1,683.97	9,189.01		
30	Seguro Daños Amortización por Convenio	52.57	286.89		
31	Comisión Conservación	1,048.47	5,721.21		
32	Comisión Conservación por Convenio	0.00	0.00		
33	Gastos de Cobranza	255.85	1,396.10		
34	Gastos de Cobranza Convenio	2,571.66	14,032.91		
35	Importe Diferido Cargo	0.13	0.73		
36	Importe Diferido Abono	2.92	15.96		
37	<b>Total de Depósitos en el Periodo</b>	<b>738,559.01</b>	<b>4,024,202.38</b>		
<b>OPERACIÓN DE COBERTURA SHF</b>					
38	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	24,302.42	132,612.01		
39	Cobertura total a pagar SHF	18,566.11	101,310.43		
40	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	174.28	951.02		
41	Saldo a favor SHF	18,391.82	100,359.41		
42	Saldo a favor de Metrofinanciera	18,740.39	102,261.45		
<b>ESTADO DE LA CARTERA CEDIDA EN CRÉDITOS HIPOTECARIOS</b>					
	Status de la Cartera (Morosidad)	No. De Créditos	Saldo Insoluto al Final del Periodo	% del Portafolio	
43	0.00	211	13,078,865.19	57.09%	
44	1-30 DIAS	22	1,580,288.42	6.90%	
45	31-60 DIAS	9	671,267.24	2.93%	
46	61-90 DIAS	7	457,122.92	2.00%	
47	MÁS DE 90 DIAS	99	7,121,542.90	31.0861%	
48	<b>TOTALES</b>	<b>348</b>	<b>22,909,086.67</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
49	Número de Créditos	249	6	93	348
50	Saldo Insoluto en UDIS	15,787,543.77	268,843.48	6,852,699.42	22,909,086.67
51	Porcentaje total de cartera	68.91%	1.17%	29.91%	100.00%
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
52	Saldo Inicial Valor Adjudicación	24	10,180,742.42		
53	Venta de Adjudicado	1	970,000.00		
54	Perdida /Ganancia	0	-656,666.67		
55	Adjudicados del Mes	0	0.00		
56	Reversa de Adjudicado	0	0.00		
56	<b>Saldo Final de Adjudicación</b>	<b>23</b>	<b>9,867,409.09</b>		
		No. De Créditos			
57	Saldo Inicial Dación en Pago	1	310,807.87		
58	Venta Dación en Pago	0	0.00		
59	Perdida /Ganancia	0	0.00		
60	Dación del Mes	0	0.00		
61	<b>Saldo Final de Dación en Pago</b>	<b>1</b>	<b>310,807.87</b>	<b>10,178,216.96</b>	<b>24.00</b>
62	Créditos en el mes pasado	352			
63	Créditos prepagados totalmente	4			
64	Créditos Adjudicados	0			
65	Créditos Añadidos	0			
66	Créditos Eliminados	0			
67	Créditos al cierre	348			
<b>OTROS INDICADORES</b>					
68	Total prepagos (totales y parciales), Udis	220,697.48			
69	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.0514%			
70	Prepago Total/Saldo Inicial	0.90%			
71	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.95%			
72	Tasa constante de prepago (total y parcial)	12.03%			
73	Tasa constante de prepago parcial	10.87%			
74	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	29.91%			
75	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	6351			
76	Fecha de vencimiento	20/02/2034			
77	WATM (días)	157.00			
78	WAC (TASA)	9.10			

Al mes de Agosto 2016 se depositaron excedentes pendientes por aplicar de \$378,892.99 al mes de Septiembre se aplicaron \$184,549.48 se realizaron depósitos por \$145,607.82 quedando en total \$339,951.33 de excedente pendiente por aplicar al mes de Septiembre 2016, teniendo un total de \$751,103.75 de pagos pendientes por identificar.