

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 30 DE SEPTIEMBRE 2016					
Colización UDI (Pesos/UDI)			5.456741		
	UDIS	PESOS			
RESUMEN PORTAFOLIO					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	30,846,419.57	166,616,308.67		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	90,551.81	492,995.90		
3	Prepagos	64,122.91	349,902.19		
4	Pagos totales	146,496.06	798,371.56		
5	Amortización por Convenios	5.48	28.03		
7	Adjudicados	45,998.15	251,000.00		
8	Quebranto	10,175.58	55,625.50		
9	Diferencia No Enterada en Conciliación	0.00	0.00		
	Reversas de Adjudicados	0.00	0.00		
10	Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	30,289,069.58	165,279,607.83		
TOTAL DE DEPOSITOS EN EL PERIODO					
11	Pagos de Principal Programados (Cobrados)		492,995.90		
12	Pre-pagos de Principal	64,122.91	349,902.19		
13	Pagos totales	146,496.06	798,371.56		
14	Amortización por Convenios	5.48	28.03		
15	Ingresos por venta de Adjudicados	0.00	0.00		
16	Monto total de pago de Principal	301,176.26	1,641,297.67		
17	Intereses Ordinarios	196,896.27	1,074,411.92		
18	Intereses Ordinarios por Convenios	24.48	133.60		
19	Intereses Moratorios	3,359.35	18,331.12		
20	Intereses Moratorios por Convenios	2.18	11.89		
21	Comisión administración	46,803.42	255,394.17		
22	Comisión administración por Convenios	4.19	22.86		
23	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	24,410.54	133,202.01		
24	Cobertura	-1,376.47	-7,511.04		
25	Prima de cobertura Swap SHF neta	25,787.01	140,713.05		
26	Prima de cobertura Swap SHF neta por convenios	3.95	21.54		
27	Seguro Vida	16,144.09	88,094.10		
28	Seguro Vida por Convenios	1.87	10.19		
29	Seguro Desempleo	852.47	4,651.73		
30	Seguro Desempleo por convenio	0.00	0.00		
31	Seguro Daños + IVA	1,794.00	9,789.37		
32	Seguro Daños por Convenios	0.21	1.13		
33	Comisión Conservación	696.59	3,801.10		
34	Comisión Conservación por convenio	0.00	0.00		
35	Gastos de Cobranza	463.22	2,527.67		
36	Gastos de Cobranza por convenio	0.00	0.00		
37	Importe Diferido Cargo	21.63	118.03		
38	Importe Diferido Abono	47.65	260.01		
39	Total de Depósitos en el Periodo	594,035.57	3,239,355.10		
OPERACIÓN DE COBERTURA SHF					
40	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	24,410.54	133,202.01		
41	Cobertura total a pagar SHF	20,419.55	111,424.19		
42	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	816.19	4,453.75		
43	Saldo a favor SHF	19,603.36	106,970.44		
44	Saldo a favor de Metrofinanciera	21,235.74	115,877.94		
ESTADO DE LA CARTERA CEDIDA EN CRÉDITOS HIPOTECARIOS					
	Status de la Cartera (Morosidad)	No. De Créditos	Saldo Insoluto al Final del Periodo	% del Portafolio	
45	0.00	233	15,549,832.12	51.34%	
46	1-30 DIAS	39	2,106,700.79	6.96%	
47	31-60 DIAS	13	705,540.12	2.33%	
48	61-90 DIAS	19	1,277,288.85	4.22%	
49	MÁS DE 90 DIAS	132	10,649,707.70	35.16%	
50	TOTALES	436	30,289,069.58	100.00%	
RESUMEN DE CARTERA					
		Cartera Vigente	Cartera Vencida (90 - 180 días)	Cartera Vencida (Más de 180 días)	Total de Cartera
51	Número de Créditos	304	10	122	436
52	Saldo Insoluto en UDIS	19,639,361.88	656,631.12	9,993,076.58	30,289,069.58
53	Porcentaje total de cartera	64.84%	2.17%	32.99%	100.00%
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
54	Saldo Inicial Valor Adjudicación	39	15,260,875.70		
55	Venta de Adjudicado	0	0.00		
56	Quebrantío	0	0.00		
57	Adjudicados del Mes	1	251,000.00		
	Reversa de Adjudicados	0	0.00		
58	Saldo Final de Adjudicación	40	15,511,875.70		
		No. De Créditos			
59	Créditos en el mes pasado	439			
60	Créditos prepagados totalmente	2			
61	Créditos adjudicados	1			
62	Créditos Añadidos	0			
63	Créditos Eliminados	0			
64	Créditos al cierre	436			
OTROS INDICADORES					
65	Total prepagos (totales y parciales), Udis	210,618.97			
66	Prepago Parcial/Saldo Inicial	0,0021			
67	Prepago Total/Saldo Inicial	0.48%			
68	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.69%			
69	Tasa constante de prepago (total y parcial)	7.98%			
70	Tasa constante de prepago parcial	2.54%			
71	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	32.99%			
72	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	6,232			
73	Fecha de vencimiento	24/10/33			
74	WATM (días)	154.86			
75	WAC (tasa)	9.06			
Identificación de reclamaciones de Garantía de pago por incumplimiento					
76	Monto reclamado correspondiente a intereses	29,891.22			
77	Monto reclamado correspondiente a principal	167,830.69	197,721.91		

Al mes de Agosto 2016 se depositaron excedentes pendientes por aplicar de \$529,178.63 de los cuales al mes de Septiembre se aplicaron \$181,977.99 se realizaron depósitos por \$165,154.45; quedando en total \$411,034.97 de excedente pendiente por aplicar al mes de Septiembre 2016.

Partida por conciliar	423,087.79
aplicaciones	-181,977.99
Nvos depósitos por conciliar	165,154.45
Reversa Deposito Duplicado	
Nvos depósitos por conciliar	4,770.72
subtotal por conciliar	411,034.97
Deposito cobranza	3,239,355.10
Menos aplicaciones previo	181,977.99
por conciliar	165,154.45
Reversa Deposito Duplicado	
Por conciliar	4,770.72
Total del deposito	3,227,302.28
deposito según Cobranza	3,227,302.28
Deposito Metro de todas las ctas	3,227,302.28
Diferencia por conciliar	-