

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 31 DE OCTUBRE 2016					
	Cotización UDI (Pesos/UDI)		5.495358		
		UDIS	PESOS		
RESUMEN PORTAFOLIO					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	22,909,086.67	125,008,952.50		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	64,322.40	352,237.30		
3	Prepagos	76,512.39	420,461.37		
4	Pagos totales	390,787.91	2,140,350.16		
5	Amortización por Convenio	1,531.34	7,842.02		
6	Adjudicado	40,033.79	220,000.01		
7	Quebranto	39,207.04	215,456.72		
8	Diferencia No Enterada en Conciliación	0.00	0.00		
9	Quita	448.66	2,458.31		
10	Reversas de Adjudicados	0.00	0.00		
	Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	22,296,243.14	121,650,146.62		
TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO					
11	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	64,322.40	352,237.30		
12	Pre-pagos de Principal	76,512.39	420,461.37		
13	Pagos totales	390,787.91	2,140,350.16		
14	Amortización por Convenio	1,531.34	7,842.02		
15	Venta de Adjudicados	238,647.85	1,309,100.00		
16	Monto total de pago de Principal	771,801.89	4,229,990.85		
17	Intereses Ordinarios	139,144.00	764,646.09		
18	Intereses Ordinarios/Amortización por Convenio	4,807.07	26,416.60		
19	Intereses Moratorios	4,046.94	22,239.41		
20	Intereses Moratorios/Amortización por Convenio	398.04	2,187.35		
21	Comisión administración	36,961.25	203,115.30		
22	Comisión Administración/Amortización por Convenio	1,278.25	7,024.45		
23	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	19,401.03	106,615.63		
24	Cobertura	804.87	4,423.04		
25	Prima de cobertura Swap SHF neta	18,596.17	102,192.58		
26	Prima de Cobertura Amortización por Convenio	491.98	2,703.58		
27	Seguro Vida	12,911.01	70,950.62		
28	Seguro Vida Amortización por Convenio	388.54	2,135.15		
29	Seguro Desempleo	1,023.00	5,621.72		
30	Seguro Daños + IVA	1,436.15	7,892.18		
31	Seguro Daños Amortización por Convenio	43.12	236.98		
32	Comisión Conservación	747.72	4,109.00		
33	Comisión Conservación por Convenio	14.33	78.73		
34	Gastos de Cobranza	3,184.51	17,500.00		
35	Gastos de Cobranza Convenio	2,373.53	13,043.39		
36	Importe Diferido Cargo	10.55	57.99		
37	Importe Diferido Abono	4.69	25.75		
38	Total de Depósitos en el Periodo	999,641.62	5,482,051.73		
OPERACIÓN DE COBERTURA SHF					
39	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	19,401.03	106,615.63		
40	Cobertura total a pagar SHF	16,457.21	90,438.24		
41	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	-1,573.69	-8,647.97		
42	Saldo a favor SHF	18,030.89	99,086.21		
43	Saldo a favor de Metrofinanciera	14,883.52	81,790.27		
ESTADO DE LA CARTERA CEDIDA EN CRÉDITOS HIPOTECARIOS					
	Status de la Cartera (Morosidad)	No. De Créditos	Saldo Insoluto al Final del Periodo	% del Portafolio	
44	0.00	207	12,889,615.03	57.81%	
45	1-30 DIAS	18	1,166,573.22	5.23%	
46	31-60 DIAS	11	777,750.74	3.49%	
47	61-90 DIAS	7	516,520.07	2.32%	
48	MÁS DE 90 DIAS	97	6,945,784.13	31.1523%	
49	TOTALES	340	22,296,243.19	100.00%	
RESUMEN DE CARTERA					
		Cartera Vigente	Cartera Vencida (90 - 180 días)	Cartera Vencida (Más de 180 días)	Total de Cartera
50	Número de Créditos	243	8	89	340
51	Saldo Insoluto en UDIS	15,350,459.06	312,027.38	6,633,756.74	22,296,243.18
52	Porcentaje total de cartera	68.85%	1.40%	29.75%	100.00%
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
53	Saldo Inicial Valor Adjudicación	24	9,867,409.08		
54	Venta de Adjudicado	3	1,309,100.00		
55	Perdida /Ganancia	0	25,673.31		
56	Adjudicados del Mes	1	220,000.00		
57	Reversa de Adjudicado	0	0.00		
	Saldo Final de Adjudicación	22	8,752,635.77		
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
58	Saldo Inicial Dación en Pago	1	310,807.87		
59	Venta Dación en Pago	0	0.00		
60	Perdida /Ganancia	0	0.00		
61	Dación del Mes	0	0.00		
62	Saldo Final de Dación en Pago	1	310,807.87	9,063,443.64	23.00
		No. De Créditos			
63	Créditos en el mes pasado	348			
64	Créditos prepagados totalmente	7			
65	Créditos Adjudicados	1			
66	Créditos Añadidos	0			
67	Créditos Eliminados	0			
68	Créditos al cierre	340			
OTROS INDICADORES					
69	Total prepagos (totales y parciales), Udis	467,300.30			
70	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.3340%			
71	Prepago Total/Saldo Inicial	1.71%			
72	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	2.04%			
73	Tasa constante de prepago (total y parcial)	27.42%			
74	Tasa constante de prepago parcial	22.03%			
75	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	29.75%			
76	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	6320			
77	Fecha de vencimiento	20/02/2034			
78	WATM (días)	156.22			
79	WAC (TASA)	9.11			

Al mes de Septiembre 2016 se depositaron excedentes pendientes por aplicar de \$339,951.33 al mes de Octubre se aplicaron \$141,810.12 se realizaron depósitos por \$111,882.81 quedando en total \$310,024.02 de excedente pendiente por aplicar al mes de Octubre 2016, teniendo un total de \$7,468.70 de pagos pendientes por identificar.