

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 30 DE NOVIEMBRE 2016					
	Cotización UDI (Pesos/UDI)		5.530762		
		UDIS	PESOS		
RESUMEN PORTAFOLIO					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	22,296,243.14	121,650,146.62		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	57,503.31	316,921.86		
3	Prepagos	186,010.44	1,027,635.31		
4	Pagos totales	192,156.95	1,059,682.00		
5	Amortización por Convenio	401.40	2,204.15		
6	Adjudicado	47,250.87	261,333.32		
7	Quebranto	50,255.63	277,951.93		
8	Diferencia No Enterada en Conciliación	0.00	0.00		
9	Quita	0.00	0.00		
10	Reversas de Adjudicados	0.00	0.00		
	Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	21,762,664.54	118,704,418.05		
TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO					
11	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	57,503.31	316,921.86		
12	Pre-pagos de Principal	186,010.44	1,027,635.31		
13	Pagos totales	192,156.95	1,059,682.00		
14	Amortización por Convenio	401.40	2,204.15		
15	Venta de Adjudicados	89,775.02	495,000.00		
16	Monto total de pago de Principal	525,847.13	2,901,443.32		
17	Intereses Ordinarios	125,707.92	695,260.61		
18	Intereses Ordinarios/Amortización por Convenio	229.78	1,270.85		
19	Intereses Moratorios	2,766.79	15,302.46		
20	Intereses Moratorios/Amortización por Convenio	25.30	139.91		
21	Comisión administración	31,894.72	176,402.13		
22	Comisión Administración/Amortización por Convenio	40.56	224.31		
23	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	18,484.10	102,231.17		
24	Cobertura	2,538.27	14,038.56		
25	Prima de cobertura Swap SHF neta	15,945.83	88,192.60		
26	Prima de Cobertura Amortización por Convenio	30.20	167.03		
27	Seguro Vida	11,738.80	64,924.50		
28	Seguro Vida Amortización por Convenio	17.90	98.98		
29	Seguro Desempleo	1,013.61	5,606.04		
30	Seguro Daños + IVA	1,305.98	7,223.06		
31	Seguro Daños Amortización por Convenio	1.99	11.00		
32	Comisión Conservación	698.04	3,860.69		
33	Comisión Conservación por Convenio	6.18	34.18		
34	Gastos de Cobranza	0.00	0.00		
35	Gastos de Cobranza Convenio	223.47	1,235.95		
36	Importe Diferido Cargo	3.25	17.98		
37	Importe Diferido Abono	6.69	37.00		
38	Total de Depósitos en el Periodo	717,497.63	3,961,416.65		
OPERACIÓN DE COBERTURA SHF					
39	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	18,484.10	102,231.17		
40	Cobertura total a pagar SHF	14,631.74	80,924.65		
41	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	-3,089.73	-17,088.58		
42	Saldo a favor SHF	17,721.47	98,013.23		
43	Saldo a favor de Metrofinanciera	11,542.00	63,836.07		
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	203	12,621,222.63	57.99%	
45	1-30 DIAS	20	1,323,433.72	6.08%	
46	31-60 DIAS	8	550,889.24	2.53%	
47	61-90 DIAS	5	328,511.08	1.51%	
48	MÁS DE 90 DIAS	97	6,938,607.93	31.8831%	
49	TOTALES	333	21,762,664.60	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	236	10	87	333
51	Saldo Insoluto en UDIS	14,824,056.67	472,890.94	6,465,716.99	21,762,664.60
52	Porcentaje total de cartera	68.12%	2.17%	29.71%	100.00%
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
53	Saldo Inicial Valor Adjudicación	22	8,752,635.77		
54	Venta de Adjudicado	1	495,000.00		
55	Perdida /Ganancia	0	41,500.01		
56	Adjudicados del Mes	1	261,333.33		
57	Reversa de Adjudicado	0	0.00		
	Saldo Final de Adjudicación	22	8,477,469.09		
		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	8,788,276.96	23.00
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
63	Créditos en el mes pasado	340			
64	Créditos prepagados totalmente	6			
65	Créditos Adjudicados	1			
66	Créditos Añadidos	0			
67	Créditos Eliminados	0			
68	Créditos al cierre	333			
OTROS INDICADORES					
69	Total prepagos (totales y parciales), Udis	378,167.39			
70	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.8343%			
71	Prepago Total/Saldo Inicial	0.86%			
72	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	1.70%			
73	Tasa constante de prepago (total y parcial)	22.36%			
74	Tasa constante de prepago parcial	18.68%			
75	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	29.71%			
76	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	6290			
77	Fecha de vencimiento	20/02/2034			
78	WATM (días)	155.49			
79	WAC (TASA)	9.11			

Al mes de Octubre 2016 se depositaron excedentes pendientes por aplicar de \$310,024.02 al mes de Noviembre se aplicaron \$100,298.77 se realizaron depósitos por \$88,675.00 quedando en total \$298,400.25 de excedente pendiente por aplicar al mes de Noviembre 2016, teniendo un total de \$3,337.83 de pagos pendientes por identificar. En la línea 7 incluye los Quebrantos de las ventas judiciales, aplicadas en el mes de Noviembre 2016