

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	30,289,069.58	165,279,607.83		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	82,188.16	449,578.65		
3	Prepagos	2,313.96	12,715.98		
4	Pagos totales	145,925.93	801,048.58		
5	Amortización por Convenios	865.36	28.03		
7	Adjudicados	0.00	0.00		
8	Quebranto	0.00	0.00		
9	Diferencia No Enterada en Conciliación	0.00	0.00		
	Reversas de Adjudicados	0.00	0.00		
10	<b>Saldo Final de los Créditos Hipotecarios</b>	<b>30,057,776.17</b>	<b>165,178,240.72</b>		
TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO					
11	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	82,188.16	449,578.65		
12	Pre-pagos de Principal	2,313.96	12,715.98		
13	Pagos totales	145,925.93	801,048.58		
14	Amortización por Convenios	865.36	4,477.23		
15	Ingresos por venta de Adjudicados	221,782.65	1,218,400.00		
16	<b>Monto total de pago de Principal</b>	<b>453,076.06</b>	<b>2,486,220.44</b>		
17	Intereses Ordinarios	158,901.17	873,218.81		
18	Intereses Ordinarios por Convenios	3,764.34	20,686.38		
19	Intereses Moratorios	4,050.05	22,256.46		
20	Intereses Moratorios por Convenios	219.49	1,206.20		
21	Comisión administración	40,709.49	223,713.22		
22	Comisión administración por Convenios	647.68	3,559.24		
23	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	20,899.57	114,850.65		
24	Cobertura	96.42	529.85		
25	Prima de cobertura Swap SHF neta	20,803.16	114,320.80		
26	Prima de cobertura Swap SHF neta por convenios	532.67	2,927.24		
27	Seguro Vida	13,699.30	75,282.54		
28	Seguro Vida por Convenios	288.63	1,586.11		
29	Seguro Desempleo	888.64	4,883.41		
30	Seguro Desempleo por convenio	0.00	0.00		
31	Seguro Daños + IVA	1,546.36	8,497.80		
32	Seguro Daños por Convenios	32.06	176.20		
33	Comisión Conservación	938.73	5,158.66		
34	Comisión Conservación por convenio	647.68	3,559.24		
35	Gastos de Cobranza	459.96	2,527.67		
36	Gastos de Cobranza por convenio	0.00	0.00		
37	Importe Diferido Cargo	48.50	266.51		
38	Importe Diferido Abono	34.23	188.08		
39	<b>Total de Depósitos en el Periodo</b>	<b>701,191.20</b>	<b>3,849,701.97</b>		
OPERACIÓN DE COBERTURA SHF					
40	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	20,899.57	114,850.65		
41	Cobertura total a pagar SHF	18,180.98	99,910.97		
42	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	-1,269.78	-6,977.87		
43	Saldo a favor SHF	19,450.75	106,888.84		
44	Saldo a favor de Metrofinanciera	16,911.20	92,933.10		
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	245	16,105,809.66	53.58%	
46	1-30 DIAS	23	1,362,741.80	4.53%	
47	31-60 DIAS	22	1,129,315.87	3.76%	
48	61-90 DIAS	11	718,336.59	2.39%	
49	MÁS DE 90 DIAS	192	10,741,572.25	35.74%	
50	<b>TOTALES</b>	<b>433</b>	<b>30,057,776.17</b>	<b>100.00%</b>	
RESUMEN DE CARTERA					
	Cartera Vigente	Cartera Vencida (90 - 180 días)	Cartera Vencida (Mas de 180 días)	Total de Cartera	
51	Número de Créditos	301	13	119	433
52	Saldo Insoluto en UDIS	19,316,203.92	923,633.97	9,817,938.28	30,057,776.17
53	Porcentaje total de cartera	64.26%	3.07%	32.66%	100.00%
	No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos			
54	Saldo Inicial Valor Adjudicación	40	15,511,875.70		
55	Venta de Adjudicado	3	1,218,400.00		
56	Quebranto	0	-253,400.00		
57	Adjudicados del Mes	0	0.00		
	Reversa de Adjudicados	0	0.00		
58	Saldo Final de Adjudicación	37	14,546,875.70		
	No. De Créditos				
59	Créditos en el mes pasado	436			
60	Créditos prepagados totalmente	3			
61	Créditos adjudicados	0			
62	Créditos Añadidos	0			
63	Créditos Eliminados	0			
64	Créditos al cierre	433			
OTROS INDICADORES					
65	Total prepagos (totales y parciales), Udis	148,239.89			
66	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.0001			
67	Prepago Total/Saldo Inicial	0.48%			
68	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.49%			
69	Tasa constante de prepago (total y parcial)	5.73%			
70	Tasa constante de prepago parcial	0.09%			
71	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	32.66%			
72	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	6,201			
73	Fecha de vencimiento	24/10/33			
74	WATM (días)	153.83			
75	WAC (tasa)	9.06			
Identificación de reclamaciones de Garantía de pago por incumplimiento					
76	Monto reclamado correspondiente a intereses	-			
77	Monto reclamado correspondiente a principal	-	0.00		

Al mes de Septiembre 2016 se depositaron excedentes pendientes por aplicar de \$411,034.97 de los cuales al mes de Octubre se aplicaron \$189,374.71 se realizaron depósitos por \$167,595.28, quedando en total \$505,198.05 de excedente pendiente por aplicar al mes de Octubre 2016.

Partida por conciliar	411,034.97
aplicaciones	-189,374.71
Nvos depósitos por conciliar	167,595.28
Reversa Deposito Duplicado	-
Nvos depósitos por conciliar	115,942.51
<b>subtotal por conciliar</b>	<b>505,198.05</b>
Deposito cobranza	3,849,701.97
Menos aplicaciones previo	189,374.71
por conciliar	167,595.28
Reversa Deposito Duplicado	-
Por conciliar	115,942.51
<b>Total del deposito</b>	<b>3,943,865.05</b>
deposito según Cobranza	3,943,865.05
<b>Deposito Metro de todas las cias</b>	<b>3,943,865.05</b>
<b>Diferencia por conciliar</b>	<b>-</b>