

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 30 DE NOVIEMBRE 2016				
Coltización UDI (Pesos/UDI)			5.530762	
	UDIS	PESOS		
RESUMEN PORTAFOLIO				
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	30,057,776.17	165,178,240.72	
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	83,693.29	460,894.91	
3	Prepagos	26,543.61	146,355.56	
4	Pagos totales	376,710.09	2,077,181.08	
5	Amortización por Convenios	196.95	997.83	
7	Adjudicados	138,298.54	764,896.32	
8	Quebranto	27,765.39	153,563.75	
9	Diferencia No Enterada en Conciliación	0.00	0.00	
9	Reversas de Adjudicados	0.00	0.00	
10	Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	29,404,568.29	162,629,668.94	
TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO				
11	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	83,693.29	460,894.91	
12	Pre-pagos de Principal	26,543.61	146,355.56	
13	Pagos totales	376,710.09	2,077,181.08	
14	Amortización por Convenios	196.95	997.83	
15	Ingresos por venta de Adjudicados	112,953.69	624,400.00	
16	Monto total de pago de Principal	600,097.64	3,309,829.38	
17	Intereses Ordinarios	177,056.82	979,259.15	
18	Intereses Ordinarios por Convenios	917.15	5,072.53	
19	Intereses Moratorios	3,833.18	21,200.39	
20	Intereses Moratorios por Convenios	43.02	237.95	
21	Comisión administración	42,685.27	236,082.06	
22	Comisión administración por Convenios	167.87	928.44	
23	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	23,250.78	128,594.52	
24	Cobertura	2,173.07	12,018.72	
25	Prima de cobertura Swap SHF neta	21,077.71	116,575.80	
26	Prima de cobertura Swap SHF neta por convenios	55.25	305.57	
27	Seguro Vida	14,621.34	80,867.17	
28	Seguro Vida por Convenios	70.69	390.96	
29	Seguro Desempleo	1,119.09	6,189.42	
30	Seguro Desempleo por convenio	0.00	0.00	
31	Seguro Daños + IVA	1,636.74	9,052.44	
32	Seguro Daños por Convenios	7.86	43.45	
33	Comisión Conservación	1,171.86	6,481.26	
34	Comisión Conservación por convenio	29.27	161.90	
35	Gastos de Cobranza	457.02	2,527.67	
36	Gastos de Cobranza por convenio	2,404.73	13,299.97	
37	Importe Diferido Cargo	72.60	401.54	
38	Importe Diferido Abono	72.05	398.49	
39	Total de Depósitos en el Periodo	867,451.95	4,788,502.44	
OPERACIÓN DE COBERTURA SHF				
40	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	23,250.78	128,594.52	
41	Cobertura total a pagar SHF	16,112.31	89,113.35	
42	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	-3,119.43	-17,252.80	
43	Saldo a favor SHF	19,231.74	106,366.15	
44	Saldo a favor de Metrofinanciera	12,992.89	71,860.55	
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	238	15,748,119.32	53.56%
46	1-30 DIAS	32	1,568,797.95	5.34%
47	31-60 DIAS	9	518,965.43	1.76%
48	61-90 DIAS	15	926,966.21	3.15%
49	MÁS DE 90 DIAS	133	10,641,719.39	36.19%
50	TOTALES	427	29,404,568.30	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	294	13	427
52	Saldo Insoluto en UDIS	18,762,848.91	827,748.43	29,404,568.30
53	Porcentaje total de cartera	63.81%	2.82%	33.38%
OTROS INDICADORES				
54	Saldo Inicial Valor Adjudicación	37	14,546,875.70	
55	Venta de Adjudicado	2	624,400.00	
56	Quebranto	0	-138,066.66	
57	Adjudicados del Mes	1	760,000.00	
58	Reversa de Adjudicados	0	0.00	
59	Saldo Final de Adjudicación	36	14,820,542.37	
60	No. De Créditos	433		
61	Créditos en el mes pasado	5		
62	Créditos prepagados totalmente	1		
63	Créditos adjudicados	0		
64	Créditos Añadidos	0		
65	Créditos Eliminados	0		
66	Créditos al cierre	427		
65	Total prepagos (totales y parciales), Udis	403,253.70		
66	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.0009		
67	Prepago Total/Saldo Inicial	1.25%		
68	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	1.34%		
69	Tasa constante de prepago (total y parcial)	15.08%		
70	Tasa constante de prepago parcial	1.06%		
71	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	33.38%		
72	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	6,171		
73	Fecha de vencimiento	24/10/33		
74	WATM (días)	152.97		
75	WAC (tasa)	9.06		
Identificación de reclamaciones de Garantía de pago por incumplimiento				
76	Monto reclamado correspondiente a intereses	-	0.00	
77	Monto reclamado correspondiente a principal	-	0.00	

Al mes de Octubre 2016 se depositaron excedentes pendientes por aplicar de \$505,198.05 de los cuales al mes de Noviembre se aplicaron \$154,021.99 se realizaron depósitos por \$131,241.61; quedando en total \$401,819.30 excedente pendiente por aplicar al mes de Noviembre 2016.

Partida por conciliar	505,198.05
aplicaciones	-154,021.99
Nvos depositos por conciliar	131,241.61
Reversa Deposito Duplicado	-
Nvos depositos por conciliar	80,598.37
subtotal por conciliar	401,819.30
Deposito cobranza	4,788,502.44
Menos aplicaciones previo por conciliar	154,021.99
Reversa Deposito Duplicado	-
Por conciliar	80,598.37
Total del deposito	4,685,123.69
deposito según Cobranza	4,685,123.69
Deposito Metro de todas las ctas	4,685,123.69
Diferencia por conciliar	-