

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 31 DE DICIEMBRE 2016					
	Cotización UDI (Pesos/UDI)		5,564,326		
RESUMEN PORTAFOLIO					
	UDIS		PESOS		
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	21,762,664.54	118,697,152.20		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	79,527.88	441,197.51		
3	Prepagos	25,770.82	143,220.62		
4	Pagos totales	154,213.19	856,690.78		
5	Amortización por Convenio	1,405.22	7,486.33		
6	Adjudicado	0.00	0.00		
7	Quebranto	0.00	0.00		
8	Diferencia No Enterada en Conciliación	0.00	0.00		
9	Quita	0.00	0.00		
10	Reversas de Adjudicados	0.00	0.00		
	<b>Saldo Final de los Créditos Hipotecarios</b>	<b>21,501,747.42</b>	<b>117,248,556.96</b>		
TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO					
11	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	79,527.88	441,197.51		
12	Pre-pagos de Principal	25,770.82	143,220.62		
13	Pagos totales	154,213.19	856,690.78		
14	Amortización por Convenio	1,405.22	7,486.33		
15	Venta de Adjudicados	0.00	0.00		
16	<b>Monto total de pago de Principal</b>	<b>260,917.11</b>	<b>1,448,595.24</b>		
17	Intereses Ordinarios	162,735.71	905,514.56		
18	Intereses Ordinarios/Amortización por Convenio	4,112.00	22,880.53		
19	Intereses Moratorios	4,832.31	26,888.57		
20	Intereses Moratorios/Amortización por Convenio	1,380.67	7,682.48		
21	Comisión administración	42,684.37	237,509.77		
22	Comisión Administración/Amortización por Convenio	767.82	4,272.40		
23	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	23,436.86	130,410.34		
24	Cobertura	4,488.25	24,974.07		
25	Prima de cobertura Swap SHF neta	18,948.61	105,436.27		
26	Prima de Cobertura Amortización por Convenio	361.31	2,010.45		
27	Seguro Vida	15,388.99	85,629.36		
28	Seguro Vida Amortización por Convenio	339.89	1,891.25		
29	Seguro Desempleo	1,205.30	6,706.69		
30	Seguro Daños + IVA	1,711.56	9,523.69		
31	Seguro Daños Amortización por Convenio	37.80	210.32		
32	Comisión Conservación	873.08	4,858.10		
33	Comisión Conservación por Convenio	13.36	74.32		
34	Gastos de Cobranza	0.00	0.00		
35	Gastos de Cobranza Convenio	227.27	1,264.61		
36	Importe Diferido Cargo	13.34	74.22		
37	Importe Diferido Abono	18.98	105.63		
38	<b>Total de Depósitos en el Periodo</b>	<b>516,542.82</b>	<b>2,870,980.03</b>		
OPERACIÓN DE COBERTURA SHF					
39	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	23,436.86	130,410.34		
40	Cobertura total a pagar SHF	12,884.71	71,694.74		
41	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	-4,451.60	-24,770.14		
42	Saldo a favor SHF	17,336.31	96,464.88		
43	Saldo a favor de Metrofinanciera	8,433.11	46,924.60		
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	12,816,987.92	59.61%	
45	1-30 DIAS	14	859,851.85	4.00%	
46	31-60 DIAS	11	733,316.14	3.41%	
47	61-90 DIAS	3	204,052.45	0.95%	
48	MÁS DE 90 DIAS	96	6,887,539.13	32.0325%	
49	<b>TOTALES</b>	<b>331</b>	<b>21,501,747.49</b>	<b>100.00%</b>	
RESUMEN DE CARTERA					
		Cartera Vigente	Cartera Vencida (90 - 180 días)	Cartera Vencida (Más de 180 días)	Total de Cartera
50	Número de Créditos	235	10	86	331
51	Saldo Insoluto en UDIS	14,614,208.36	471,894.46	6,415,644.67	21,501,747.49
52	Porcentaje total de cartera	67.97%	2.19%	29.84%	100.00%
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
53	Saldo Inicial Valor Adjudicación	22	8,477,469.09		
54	Venta de Adjudicado	0	0.00		
55	Perdida /Ganancia	0	0.00		
56	Adjudicados del Mes	0	0.00		
57	Reversa de Adjudicado	0	0.00		
57	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	333			
64	Créditos prepagados totalmente	2			
65	Créditos Adjudicados	0			
66	Créditos Añadidos	0			
67	Créditos Eliminados	0			
68	Créditos al cierre	331			
OTROS INDICADORES					
69	Total prepagos (totales y parciales), Udis	179,984.01			
70	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.1184%			
71	Prepago Total/Saldo Inicial	0.71%			
72	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.83%			
73	Tasa constante de prepago (total y parcial)	10.39%			
74	Tasa constante de prepago parcial	9.52%			
75	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	29.84%			
76	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	6259			
77	Fecha de vencimiento	20/02/2034			
78	WATM (días)	154.31			
79	WAC (TASA)	9.11			

Al mes de Noviembre 2016 se depositaron excedentes pendientes por aplicar de \$298,400.25 al mes de Diciembre se aplicaron \$133,792.20 se realizaron depósitos por \$116,055.53 quedando en total \$280,663.58 de excedente pendiente por aplicar al mes de Diciembre 2016, teniendo un total de \$7,564.18 de pagos pendientes por identificar.