

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 31 DE DICIEMBRE 2016				
Cotización UDI (Pesos/UDI)			5,564,326	
		UDIS	PESOS	
RESUMEN PORTAFOLIO				
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	29,404,568.29	163,616,603.87	
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	101,598.60	563,330.73	
3	Prepagos	56,284.53	312,749.41	
4	Pagos totales	267,440.05	1,485,877.94	
5	Amortización por Convenios	1,517.50	7,803.21	
7	Adjudicados	56,910.16	316,666.66	
8	Quebranto	26,154.28	145,530.96	
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	28,894,663.17	160,779,325.54	
TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO				
11	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	101,598.60	563,330.73	
12	Pre-pagos de Principal	56,284.53	312,749.41	
13	Pagos totales	267,440.05	1,485,877.94	
14	Amortización por Convenios	1,517.50	7,803.21	
15	Ingresos por venta de Adjudicados	302,606.11	1,681,850.00	
16	Monto total de pago de Principal	729,446.79	4,051,611.28	
17	Intereses Ordinarios	199,869.34	1,112,138.16	
18	Intereses Ordinarios por Convenios	4,863.53	27,062.26	
19	Intereses Moratorios	3,757.19	20,906.25	
20	Intereses Moratorios por Convenios	307.61	1,711.63	
21	Comisión administración	48,017.98	267,187.71	
22	Comisión administración por Convenios	1,174.84	6,537.17	
23	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	26,242.38	146,021.15	
24	Cobertura	4,585.47	25,515.03	
25	Prima de cobertura Swap SHF neta	21,656.91	120,506.12	
26	Prima de cobertura Swap SHF neta por convenios	572.69	3,186.66	
27	Seguro Vida	16,445.31	91,510.40	
28	Seguro Vida por Convenios	400.40	2,227.98	
29	Seguro Desempleo	1,290.39	7,180.13	
30	Seguro Desempleo por convenio	0.00	0.00	
31	Seguro Daños + IVA	1,839.66	10,236.47	
32	Seguro Daños por Convenios	44.53	247.80	
33	Comisión Conservación	1,128.27	6,278.09	
34	Comisión Conservación por convenio	0.00	0.00	
35	Gastos de Cobranza	1,668.78	9,285.61	
36	Gastos de Cobranza por convenio	310.30	1,726.62	
37	Importe Diferido Cargo	31.80	176.93	
38	Importe Diferido Abono	40.93	227.77	
39	Total de Depósitos en el Periodo	1,032,804.26	5,739,591.18	
OPERACIÓN DE COBERTURA SHF				
40	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	26,242.38	146,021.15	
41	Cobertura total a pagar SHF	14,010.89	77,961.16	
42	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	-4,689.43	-26,093.52	
43	Saldo a favor SHF	16,700.32	104,054.68	
44	Saldo a favor de Metrofinanciera	9,321.46	51,867.64	
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	15,786,864.73	54.84%
46	1-30 DIAS	24	1,356,859.10	4.70%
47	31-60 DIAS	12	681,506.78	2.36%
48	61-90 DIAS	10	631,602.07	2.19%
49	MÁS DE 90 DIAS	130	10,437,830.50	36.12%
50	TOTALES	421	28,894,663.18	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	291	119	421
52	Saldo Insoluto en UDIS	18,456,832.68	681,609.91	28,894,663.18
53	Porcentaje total de cartera	63.88%	2.36%	100.00%
	No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
54	Saldo Indicial Valor Adjudicación	36	14,820,542.37	
55	Venta de Adjudicado	4	1,681,850.00	
56	Quebranto	0	550,150.11	
57	Adjudicados del Mes	1	316,666.66	
58	Reversa de Adjudicados	0	0.00	
58	Saldo Final de Adjudicación	33	12,905,208.92	
	No. De Créditos			
59	Créditos en el mes pasado	427		
60	Créditos prepagados totalmente	5		
61	Créditos adjudicados	1		
62	Créditos Añadidos	0		
63	Créditos Eliminados	0		
64	Créditos al cierre	421		
OTROS INDICADORES				
65	Total prepagos (totales y parciales), Udis	323,724.58		
66	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.0019		
67	Prepago Total/Saldo Inicial	0.91%		
68	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	1.10%		
69	Tasa constante de prepago (total y parcial)	12.51%		
70	Tasa constante de prepago parcial	2.32%		
71	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	33.76%		
72	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	6,140		
73	Fecha de vencimiento	24/10/33		
74	WATM (días)	151.82		
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 Noviembre 2016 se depositaron excedentes pendientes por aplicar de \$401,819.30 de los cuales al mes de Diciembre se aplicaron \$159,188.23 se realizaron depósitos por \$233,788.66, quedando en total \$485,529.63 excedente pendiente por aplicar al mes de Diciembre 2016.

Partida por conciliar	401,819.30
aplicaciones	-159,188.23
Nvos depósitos por conciliar	233,788.66
Reversa Depósito Duplicado	-
Nvos depósitos por conciliar	9,109.90
subtotal por conciliar	485,529.63
Deposito cobranza	5,739,591.18
Menos aplicaciones previo por conciliar	159,188.23
Reversa Depósito Duplicado	-
Por conciliar	9,109.90
Total del deposito	5,823,301.51
deposito según Cobranza	5,823,301.51
Deposito Metro de todas las ctas	5,823,301.51
Diferencia por conciliar	(0.00)