

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 31 DE MAYO 2017					
Cotización UDI (Pesos/UDI)				5.749974	
		UDIS	PESOS		
RESUMEN PORTAFOLIO					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	17,825,887.64		102,463,433.90	
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	58,005.87		333,354.33	
3	Prepagos	5,964.99		34,298.54	
4	Pagos totales	167,621.79		964,194.86	
5	Amortización por Convenio	0.00		0.00	
6	Adjudicado	0.00		0.00	
7	Quebranto	23,093.16		132,841.21	
8	Diferencia No Enterada en Conciliación	0.00		0.00	
9	Quita	0.00		0.00	
10	Reversa de Adjudicados	0.00		0.00	
11	Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	17,571,201.83		101,033,953.68	
TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO					
12	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	58,005.87		333,602.78	
13	Pre-pagos de Principal	5,964.99		34,305.79	
14	Pagos totales	167,621.79		964,024.76	
15	Amortización por Convenio	0.00		0.00	
16	Ingreso por venta de Adjudicado	0.00		0.00	
17	Monto total de pago de Principal	231,592.65		1,331,933.33	
18	Intereses Ordinarios	116,080.24		667,458.35	
19	Intereses Ordinarios/Amortización por Convenio	0.00		0.00	
20	Intereses Moratorios	1,616.57		9,295.23	
21	Intereses Moratorios/Amortización por Convenio	0.00		0.00	
22	Comisión administración	29,489.36		169,563.08	
23	Comisión Administración/Amortización por Convenio	0.00		0.00	
24	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	17,181.23		98,791.60	
25	Cobertura	4,327.20		24,881.26	
26	Prima de cobertura Swap SHF neta	12,854.03		73,910.34	
27	Prima de Cobertura Amortización por Convenio	0.00		0.00	
28	Seguro Vida	10,908.76		62,725.11	
29	Seguro Vida Amortización por Convenio	0.00		0.00	
30	Seguro Desempleo	1,149.76		6,611.07	
31	Seguro Daños + IVA	1,272.45		7,316.56	
32	Seguro Daños Amortización por Convenio	0.00		0.00	
33	Comisión Conservación	773.24		4,446.11	
34	Comisión Conservación por Convenio	0.00		0.00	
35	Gastos por cobranza	278.73		1,602.70	
36	Gastos por cobranza por Convenio	0.00		0.00	
37	Importe Diferido/Cargo	21.52		123.74	
38	Importe Diferido/Abono	5.60		32.18	
39	Total de Depósitos en el Periodo	405,999.87		2,334,770.33	
OPERACIÓN DE COBERTURA SHF					
40	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	17,181.23		98,791.60	
41	Cobertura total a pagar SHF	11,596.00		66,676.70	
42	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	-4,532.56		-26,062.08	
43	Saldo a favor SHF	16,128.56		92,738.78	
44	Saldo a favor de Metrofinanciera	7,063.44		40,614.62	
ESTADO DE LA CARTERA CEDIDA EN CRÉDITOS HIPOTECARIOS					
	Status de la Cartera (Morosidad)	No. De Créditos	Saldo Insoluto al Final del Periodo UDIS	% del Portafolio	
45	0.00	194	11,930,344.27	67.90%	
46	1-30 DIAS	6	415,288.66	2.36%	
47	31-60 DIAS	6	336,168.14	1.91%	
48	61-90 DIAS	2	116,894.82	0.67%	
49	MÁS DE 90 DIAS	57	4,772,505.97	27.1610%	
50	TOTALES	265	17,571,201.87	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	208	3	54	265
52	Saldo insoluto en UDIS	12,798,695.89	212,742.26	4,559,763.71	17,571,201.87
53	Porcentaje total de cartera	72.84%	1.21%	25.95%	100.00%
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
54	Saldo Inicial Valor Adjudicación	13.00	6,800,681.26		
55	Venta de Adjudicado	0.00	0.00		
56	Quebranto/Ganancia	0.00	0.00		
57	Adjudicado del mes	0.00	0.00		
58	Reversa de Adjudicados	0.00	0.00		
59	Saldo Final de Adjudicación	13.00	6,800,681.26		
60	Saldo Inicial Dación en Pago	0.00	0.00		
61	Venta Dación en Pago	0.00	0.00		
62	Quebranto/Ganancia- Dación en Pago	0.00	0.00		
63	Dación de Pago del mes	0.00	0.00		
64	Saldo Final de Dación en Pago	0.00	0.00		
		No. De Créditos			
65	Créditos en el mes pasado	268			
66	Créditos prepagados totalmente	3			
67	Créditos Adjudicados	0			
68	Créditos Añadidos	0			
69	Créditos Eliminados	0			
70	Créditos al cierre	265			
OTROS INDICADORES					
71	Total prepagos (totales y parciales). Udis	173,586.78			
72	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.03%			
73	Prepago Total/Saldo Inicial	0.94%			
74	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.97%			
75	Tasa constante de prepago (total y parcial)	11.13%			
76	Tasa constante de prepago parcial	0.40%			
77	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	25.95%			
78	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	6,007			
79	Fecha de vencimiento	11/11/2033			
80	WATM (días)	148.99			
81	WAC (tasa)	9.24			

Al mes de Abril se depositaron excedentes pendientes por aplicar de \$312,289.42 de los cuales al mes de Mayo 2017 se aplicaron \$186,756.65 y se realizaron depósitos por \$870,943.44 quedando en total \$996,476.21 de excedente pendiente por aplicar al mes de Mayo 2017. En la línea 7 incluye los Quebrantos de las Ventas Judiciales, aplicadas en