

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 31 DE MAYO DE 2017					
Cotización UDI (Pesos/UDI)			5,749974		
	UDIS	PESOS			
RESUMEN PORTAFOLIO					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	32,489,334.14	186,749,114.99		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	82,016.29	471,169.97		
3	Prepagos	10,157.47	58,413.34		
4	Pagos totales	43,842.48	252,420.71		
5	Amortización por Convenios del mes	1,333.03	7,031.64		
6	Adjudicados del mes	61,913.32	356,000.00		
7	Quebranto	15,738.34	90,495.03		
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	32,274,333.20	185,576,576.79		
TOTAL DE DEPOSITOS EN EL PERIODO					
12	Pagos de Principal Programados	82,016.29	471,169.97		
13	Pre-pagos de Principal	10,157.47	58,413.34		
14	Pagos totales	43,842.48	252,420.71		
15	Amortización por Convenios del mes	1,333.03	7,031.64		
16	Venta de Adjudicado	166,685.12	954,340.00		
17	Monto total de pago de Principal	304,034.40	1,743,375.66		
18	Intereses Ordinarios	163,097.25	937,804.97		
19	Intereses Ordinarios Amortización por Convenio del mes	0.00	0.00		
20	Intereses Moratorios	3,671.06	21,108.48		
21	Intereses Moratorios Amortización por Convenio del mes	0.00	0.00		
22	Comisión administración	30,666.01	176,328.77		
23	Comisión Administración Amortización por Convenio del mes	0.00	0.00		
24	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	17,833.39	102,541.51		
25	Cobertura	2,222.22	12,777.71		
26	Prima de cobertura Swap SHF Neta	15,611.17	89,763.79		
27	Prima de Cobertura Amortización por Convenio del mes	0.00	0.00		
28	Seguro de Vida	9,794.40	56,317.54		
29	Seguro Vida Amortización por Convenio del mes	0.00	0.00		
30	Seguro Desempleo	549.63	3,160.35		
31	Seguro Desempleo Amortización por Convenio del mes	0.00	0.00		
32	Seguro Daños + IVA	1,098.94	6,318.86		
33	Seguro Daños Amortización por Convenio del mes	0.00	0.00		
34	Comisión conservación	449.77	2,586.14		
35	Comisión conservación por convenio	0.00	0.00		
36	Gastos de cobranza	962.29	5,533.14		
37	Gastos de cobranza por convenio	0.00	0.00		
38	Importe Diferido Cargo	70.67	406.36		
39	Importe Diferido Abono	45.69	262.74		
40	Total de Depósitos en el Periodo	529,909.93	3,042,154.09		
OPERACIÓN DE COBERTURA SHF					
41	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	17,833.39	102,541.51		
42	Cobertura total a pagar SHF	12,583.22	72,353.19		
43	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	-2,434.95	-14,000.88		
44	Saldo a favor SHF	15,018.17	86,354.07		
45	Saldo a favor de Metrofinanciera	10,148.27	58,352.31		
ESTADO DE LA CARTERA CEDIDA EN CRÉDITOS HIPOTECARIOS					
	Status de la Cartera	No. De Créditos	Saldo Insoluto al Inicio del Periodo	% del Portafolio	
46	0.00	226	14,363,967.98	44.51%	
47	1-30 DIAS	25	1,605,390.55	4.97%	
48	31-60 DIAS	23	1,710,340.79	5.30%	
49	61-90 DIAS	14	845,571.71	2.62%	
50	MÁS DE 90 DIAS	155	13,749,060.66	42.6006%	
51	TOTALES	443	32,274,331.68	100.00%	
RESUMEN DE CARTERA					
		Cartera Vigente	Cartera Vencida (90 - 180 días)	Cartera Vencida (Más de 180 días)	Total de Cartera
52	Número de Créditos	288	12	143	443
53	Saldo Insoluto en UDIS	18,525,271.02	870,414	12,878,647	32,274,331.68
54	Porcentaje total de cartera	57.40%	2.70%	39.90%	100.00%
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
55	Saldo Inicial Valor Adjudicación	38.00	16,529,048.15		
56	Venta de Adjudicado	3.00	954,340.00		
57	Perdida/Ganancia	0.00	15,007.00		
58	Adjudicados del Mes	1.00	356,000.00		
59	Reversas Adjudicados	0.00	0.00		
60	Saldo Final de Adjudicación	36.00	15,945,715.15		
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
61	Saldo Inicial Dación en Pago	7.00	3,499,599.63		
62	Venta Dación en Pago	0.00	0.00		
63	Perdida/Ganancia	0.00	0.00		
64	Dación de Pago del mes	0.00	0.00		
65	Saldo Final de Dación en Pago	7.00	3,499,599.63		19,445,314.78
66	Total de Créditos	443			43.00
67	Créditos en el mes pasado	445			
68	Créditos prepagados totalmente	1			
69	Crédito Adjudicado	1			
70	Créditos Añadidos	0			
71	Créditos Eliminados	0			
72	Reversas Adjudicados	0			
73	Créditos al cierre	443			
OTROS INDICADORES					
74	Total prepagos (totales y parciales). Udis	53,999.95			
75	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.03%			
76	Prepago Total/Saldo Inicial	0.13%			
77	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.17%			
78	Tasa constante de prepago (total y parcial)	1.99%			
79	Tasa constante de prepago parcial	2.01%			
80	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	39.90%			
81	Plazo remanente de la emisión. días (Según máximo legal)	6,010			
82	Fecha de vencimiento	14/11/2033			
83	WATM (días)	148.41			
84	WAC (tasa)	8.97			

Al mes de Abril 2017 se depositaron excedentes pendientes por aplicar de \$663,344.53 de los cuales al mes de Mayo 2017 se aplicaron \$244,910.24 se realizaron depósitos por \$204,338.71 quedando en total \$622,773.00 pendiente por aplicar al mes de Mayo 2017; teniendo un total de \$79.32 de pagos pendientes por identificar.