

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 30 DE JUNIO 2017					
	Cotización UDI (Pesos/UDI)			5.751994	
		UDIS	PESOS		
RESUMEN PORTAFOLIO					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	17,571,201.83	101,033,953.68		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	58,127.73	334,201.62		
3	Prepagos	58,291.77	335,193.77		
4	Pagos totales	64,223.14	369,281.39		
5	Amortización por Convenio	74.22	367.56		
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	Reversa de Adjudicados	0.00	0.00		
11	Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	17,390,484.97	100,029,965.18		
TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO					
12	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	58,127.73	334,201.62		
13	Pre-pagos de Principal	58,291.77	335,193.77		
14	Pagos totales	64,223.14	369,281.39		
15	Amortización por Convenio	74.22	367.56		
16	Ingreso por venta de Adjudicado	104,217.54	591,750.00		
17	Monto total de pago de Principal	284,934.40	1,630,794.34		
18	Intereses Ordinarios	107,437.46	617,979.64		
19	Intereses Ordinarios/Amortización por Convenio	220.76	1,269.83		
20	Intereses Moratorios	851.51	4,897.86		
21	Intereses Moratorios/Amortización por Convenio	0.00	0.00		
22	Comisión administración	27,625.48	158,901.58		
23	Comisión Administración/Amortización por Convenio	33.48	192.58		
24	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	7,629.87	43,886.96		
25	Cobertura	4,365.30	25,109.20		
26	Prima de cobertura Swap SHF neta	11,811.17	67,937.76		
27	Prima de Cobertura Amortización por Convenio	6.05	34.81		
28	Seguro Vida	10,380.99	59,711.42		
29	Seguro Vida Amortización por Convenio	17.31	99.58		
30	Seguro Desempleo	1,280.34	7,364.51		
31	Seguro Daños + IVA	1,198.22	6,892.13		
32	Seguro Daños Amortización por Convenio	1.93	11.09		
33	Comisión Conservación	723.50	4,161.57		
34	Comisión Conservación por Convenio	0.00	0.00		
35	Gastos por cobranza	4,033.85	23,202.70		
36	Gastos por cobranza por Convenio	920.21	5,293.06		
37	Importe Diferido/Cargo	479.81	2,759.85		
38	Importe Diferido/Abono	21.43	123.25		
39	Total de Depósitos en el Periodo	451,018.29	2,586,107.85		
OPERACIÓN DE COBERTURA SHF					
40	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	7,629.87	43,886.96		
41	Cobertura total a pagar SHF	11,326.90	65,152.27		
42	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	-4,532.89	-26,073.15		
43	Saldo a favor SHF	15,859.79	91,225.42		
44	Saldo a favor de Metrofinanciera	6,794.01	39,079.12		
ESTÁDO 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	11,786,380.39	67.77%	
46	1-30 DIAS	7	423,370.05	2.43%	
47	31-60 DIAS	5	347,197.05	2.00%	
48	61-90 DIAS	2	71,029.82	0.41%	
49	MÁS DE 90 DIAS	56	4,762,507.68	27.3857%	
50	TOTALES	264	17,390,485.00	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	2	54	264
52	Saldo Insoluto en UDIS	12,627,977.32	179,241.69	4,583,265.99	17,390,485.00
53	Porcentaje total de cartera	72.61%	1.03%	26.36%	100.00%
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
54	Saldo Inicial Valor Adjudicación	13.00	6,800,681.26		
55	Venta de Adjudicado	1.00	591,750.00		
56	Quebranto/Ganancia	0.00	253,436.24		
57	Adjudicado del mes	0.00	0.00		
58	Reversa de Adjudicados	0.00	0.00		
59	Saldo Final de Adjudicación	12.00	6,462,367.50		
		No. De Créditos			
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		12
65	Créditos en el mes pasado	265			
66	Créditos prepagados totalmente	1			
67	Créditos Adjudicados	0			
68	Créditos Añadidos	0			
69	Créditos Eliminados	0			
70	Créditos al cierre	264			
OTROS INDICADORES					
71	Total prepagos (totales y parciales). Udis	122,514.91			
72	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.33%			
73	Prepago Total/Saldo Inicial	0.37%			
74	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.70%			
75	Tasa constante de prepago (total y parcial)	8.08%			
76	Tasa constante de prepago parcial	4.05%			
77	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	26.36%			
78	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	5,977			
79	Fecha de vencimiento	11/11/2033			
80	WATM (días)	146.99			
81	WAC (tasa)	9.24			

Al mes de Mayo se depositaron excedentes pendientes por aplicar de \$996,476.21 de los cuales al mes de Junio 2017 se aplicaron \$768,998.89 y se realizaron depósitos por \$72,535.29 quedando en total \$300,012.61 de excedente pendiente por aplicar al mes de Junio 2017.