

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 30 DE JUNIO DE 2017					
	Cotización UDI (Pesos/UDI)		5.751994		
		UDIS	PESOS		
RESUMEN PORTAFOLIO					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	32,274,333.20	185,576,576.79		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	83,026.41	477,229.64		
3	Prepagos	32,715.88	188,164.69		
4	Pagos totales	51,081.93	293,738.53		
5	Amortización por Convenios del mes	1,574.23	8,237.04		
6	Adjudicados del mes	208,623.31	1,200,000.00		
7	Quebranto	-46,374.66	-266,746.74		
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	31,943,686.11	183,739,890.81		
TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO					
12	Pagos de Principal Programados	83,026.41	477,229.64		
13	Pre-pagos de Principal	32,715.88	188,164.69		
14	Pagos totales	51,081.93	293,738.53		
15	Amortización por Convenios del mes	1,574.23	8,237.04		
16	Venta de Adjudicado	87,564.30	459,650.00		
17	Monto total de pago de Principal	255,962.75	1,427,019.90		
18	Intereses Ordinarios	167,675.75	964,469.93		
19	Intereses Ordinarios Amortización por Convenio del mes	1,874.95	10,784.72		
20	Intereses Moratorios	3,408.48	19,605.58		
21	Intereses Moratorios Amortización por Convenio del mes	303.40	1,745.17		
22	Comisión administración	31,048.43	178,590.41		
23	Comisión Administración Amortización por Convenio del mes	752.91	4,330.74		
24	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	17,558.16	100,994.46		
25	Cobertura	2,415.52	13,894.08		
26	Prima de cobertura Swap SHF Neta	15,142.64	87,100.38		
27	Prima de Cobertura Amortización por Convenio del mes	336.20	1,933.84		
28	Seguro de Vida	9,622.27	55,347.25		
29	Seguro Vida Amortización por Convenio del mes	0.00	0.00		
30	Seguro Desempleo	549.00	3,157.86		
31	Seguro Desempleo Amortización por Convenio del mes	0.00	0.00		
32	Seguro Daños + IVA	1,079.95	6,211.89		
33	Seguro Daños Amortización por Convenio del mes	24.19	139.14		
34	Comisión conservación	449.42	2,585.04		
35	Comisión conservación por convenio	0.00	0.00		
36	Gastos de cobranza	997.19	5,735.82		
37	Gastos de cobranza por convenio	2,616.34	15,049.20		
38	Importe Diferido Cargo	565.57	3,253.14		
39	Importe Diferido Abono	54.52	313.60		
40	Total de Depósitos en el Periodo	491,332.85	2,780,867.32		
OPERACIÓN DE COBERTURA SHF					
41	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	17,558.16	100,994.46		
42	Cobertura total a pagar SHF	12,396.01	71,301.76		
43	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	-2,478.15	-14,254.33		
44	Saldo a favor SHF	14,874.16	85,556.09		
45	Saldo a favor de Metrofinanciera	9,917.85	57,047.43		
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	223	14,186,303.75	44.41%	
47	1-30 DIAS	28	1,738,137.13	5.44%	
48	31-60 DIAS	21	1,534,536.62	4.80%	
49	61-90 DIAS	12	799,705.71	2.50%	
50	MÁS DE 90 DIAS	155	13,685,001.36	42.8410%	
51	TOTALES	439	31,943,684.57	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	284	13	142	439
53	Saldo Insoluto en UDIS	18,258,683.21	894,061	12,790,940	31,943,684.57
54	Porcentaje total de cartera	57.16%	2.80%	40.04%	100.00%
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
55	Saldo Inicial Valor Adjudicación	36.00	15,945,715.15		
56	Venta de Adjudicado	2.00	459,650.00		
57	Perdida/Ganancia	0.00	-125,683.33		
58	Adjudicados del Mes	2.00	1,200,000.00		
59	Reversas Adjudicados	0.00	0.00		
60	Saldo Final de Adjudicación	36.00	16,560,381.82		
		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		43.00
		No. De Créditos			
66	Créditos en el mes pasado	443			
67	Créditos prepagados totalmente	2			
68	Crédito Adjudicado	2			
69	Créditos Añadidos	0			
70	Créditos Eliminados	0			
71	Reversas Adjudicados	0			
72	Créditos al cierre	439			
OTROS INDICADORES					
73	Total prepagos (totales y parciales). Udis	83,797.81			
74	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.10%			
75	Prepago Total/Saldo Inicial	0.16%			
76	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.26%			
77	Tasa constante de prepago (total y parcial)	3.09%			
78	Tasa constante de prepago parcial	3.16%			
79	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	40.04%			
80	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	5,980			
81	Fecha de vencimiento	14/11/2033			
82	WATM (días)	146.31			
83	WAC (tasa)	8.97			

Al mes de Mayo 2017 se depositaron excedentes pendientes por aplicar de \$622,773.00 de los cuales al mes de Junio 2017 se aplicaron \$199,436.77 se realizaron depósitos por \$886,141.31 quedando en total \$1,309,477.54 pendiente por aplicar al mes de Junio 2017; teniendo un total de \$8,063.71 de pagos pendientes por identificar.