

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 31 DE JULIO DE 2017					
	Cotización UDI (Pesos/UDI)		5.76511		
	UDIS	PESOS			
<b>RESUMEN PORTAFOLIO</b>					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	31,943,886.11	183,739,890.81		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	71,675.44	412,697.26		
3	Prepagos	124,732.06	719,094.05		
4	Pagos totales	0.00	0.00		
5	Amortización por Convenios del mes	390.76	2,059.78		
6	Adjudicados del mes	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	31,746,887.84	183,024,300.56		
<b>TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO</b>					
12	Pagos de Principal Programados	71,675.44	412,697.26		
13	Pre-pagos de Principal	124,732.06	719,094.05		
14	Pagos totales	0.00	0.00		
15	Amortización por Convenios del mes	390.76	2,059.78		
16	Venta de Adjudicado	209,216.56	1,205,000.00		
17	<b>Monto total de pago de Principal</b>	<b>406,014.83</b>	<b>2,338,851.09</b>		
18	Intereses Ordinarios	12,432.62	71,675.44		
19	Intereses Ordinarios Amortización por Convenio del mes	102.22	589.30		
20	Intereses Moratorios	3,450.78	19,894.12		
21	Intereses Moratorios Amortización por Convenio del mes	59.57	343.43		
22	Comisión administración	26,765.69	154,307.17		
23	Comisión Administración Amortización por Convenio del mes	166.24	958.39		
24	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	14,673.83	84,596.25		
25	Cobertura	2,109.34	12,160.56		
26	Prima de cobertura Swap SHF Neta	12,564.49	72,435.69		
27	Prima de Cobertura Amortización por Convenio del mes	28.90	166.61		
28	Seguro de Vida	8,155.57	47,017.76		
29	Seguro Vida Amortización por Convenio del mes	29.86	172.14		
30	Seguro Desempleo	549.98	3,170.67		
31	Seguro Desempleo Amortización por Convenio del mes	0.00	0.00		
32	Seguro Daños + IVA	916.99	5,286.55		
33	Seguro Daños Amortización por Convenio del mes	3.32	19.12		
34	Comisión conservación	374.43	2,158.65		
35	Comisión conservación por convenio	0.00	0.00		
36	Gastos de cobranza	685.87	3,954.09		
37	Gastos de cobranza por convenio	146.13	842.45		
38	Importe Diferido Cargo	58.50	337.28		
39	Importe Diferido Abono	455.99	2,628.81		
40	<b>Total de Depósitos en el Periodo</b>	<b>472,844.97</b>	<b>2,724,134.22</b>		
<b>OPERACIÓN DE COBERTURA SHF</b>					
41	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	14,673.83	84,596.25		
42	Cobertura total a pagar SHF	11,641.99	67,117.33		
43	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	-3,054.04	-17,606.86		
44	Saldo a favor SHF	14,696.02	84,724.19		
45	Saldo a favor de Metrofinanciera	8,587.95	49,510.47		
<b>ESTADO DE LA CARTERA CEDIDA EN CRÉDITOS HIPOTECARIOS</b>					
	Status de la Cartera	No. De Créditos	Saldo Insoluto al Inicio del Periodo	% del Portafolio	
46	0.00	214	13,301,329.16	41.90%	
47	1-30 DIAS	33	2,083,976.38	6.56%	
48	31-60 DIAS	17	1,330,537.92	4.19%	
49	61-90 DIAS	21	1,397,881.30	4.40%	
50	MÁS DE 90 DIAS	154	13,633,161.55	42.9433%	
51	<b>TOTALES</b>	<b>439</b>	<b>31,746,886.31</b>	<b>100.00%</b>	
<b>RESUMEN DE CARTERA</b>					
		Cartera Vigente	Cartera Vencida (90 - 180 días)	Cartera Vencida (Más de 180 días)	Total de Cartera
52	Número de Créditos	285	10	144	439
53	Saldo Insoluto en UDIS	18,113,724.76	675,582	12,957,580	31,746,886.31
54	Porcentaje total de cartera	57.06%	2.13%	40.82%	100.00%
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
55	Saldo Inicial Valor Adjudicación	36.00	16,560,381.82		
56	Venta de Adjudicado	2.00	1,205,000.00		
57	Perdida/Ganancia	0.00	277,000.00		
58	Adjudicados del Mes	0.00	0.00		
59	Reversas Adjudicados	0.00	0.00		
60	Saldo Final de Adjudicación	34.00	15,632,381.82		
		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	19,131,981.45	41.00
		No. De Créditos			
66	Créditos en el mes pasado	439			
67	Créditos prepagados totalmente	0			
68	Crédito Adjudicado	0			
69	Créditos Añadidos	0			
70	Créditos Eliminados	0			
71	Reversas Adjudicados	0			
72	Créditos al cierre	439			
<b>OTROS INDICADORES</b>					
73	Total prepagos (totales y parciales). Udis	124,732.06			
74	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.39%			
75	Prepago Total/Saldo Inicial	0.00%			
76	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.39%			
77	Tasa constante de prepago (total y parcial)	4.60%			
78	Tasa constante de prepago parcial	4.79%			
79	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	40.82%			
80	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	5,949			
81	Fecha de vencimiento	14/11/2033			
82	WATM (días)	145.38			
83	WAC (tasa)	8.97			

Al mes de Junio 2017 se depositaron excedentes pendientes por aplicar de \$1,309,477.54 de los cuales al mes de Julio 2017 se aplicaron \$878,165.48 se realizaron depósitos por \$188,544.59 quedando en total \$619,856.65 pendiente por aplicar al mes de Julio 2017; teniendo un total de \$731,583.89 de pagos pendientes por identificar.