

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 31 DE JULIO 2017					
Cotización UDI (Pesos/UDI)		5,76511			
		UDIS	PESOS		
RESUMEN PORTAFOLIO					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	17,390,484.97	100,029,965.18		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	87,451.19	503,848.97		
3	Prepagos	13,515.49	77,918.27		
4	Pagos totales	0.00	0.00		
5	Amortización por Convenio	0.00	0.00		
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	17,289,518.29	99,675,974.77		
TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO					
12	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	87,451.19	503,848.97		
13	Pre-pagos de Principal	13,515.49	77,918.27		
14	Pagos totales	0.00	0.00		
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	100,966.68	581,767.24		
18	Intereses Ordinarios	105,905.36	610,556.02		
19	Intereses Ordinarios/Amortización por Convenio	0.00	0.00		
20	Intereses Moratorios	2,061.69	11,885.88		
21	Intereses Moratorios/Amortización por Convenio	0.00	0.00		
22	Comisión administración	34,470.12	198,724.01		
23	Comisión Administración/Amortización por Convenio	0.00	0.00		
24	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	18,106.87	104,388.10		
25	Cobertura	4,361.67	25,145.50		
26	Prima de cobertura Swap SHF neta	13,745.20	79,242.59		
27	Prima de Cobertura Amortización por Convenio	0.00	0.00		
28	Seguro Vida	12,072.51	69,599.34		
29	Seguro Vida Amortización por Convenio	0.00	0.00		
30	Seguro Desempleo	990.02	5,707.57		
31	Seguro Daños + IVA	1,386.21	7,991.63		
32	Seguro Daños Amortización por Convenio	0.00	0.00		
33	Comisión Conservación	749.27	4,319.64		
34	Comisión Conservación por Convenio	0.00	0.00		
35	Gastos por cobranza	539.11	3,108.02		
36	Gastos por cobranza por Convenio	0.00	0.00		
37	Importe Diferido/Cargo	0.00	0.00		
38	Importe Diferido/Abono	305.80	1,762.99		
39	Total de Depósitos en el Periodo	273,191.96	1,574,664.94		
OPERACIÓN DE COBERTURA SHF					
40	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	18,106.87	104,388.10		
41	Cobertura total a pagar SHF	10,753.42	61,994.63		
42	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	-4,934.19	-28,446.12		
43	Saldo a favor SHF	15,687.60	90,440.75		
44	Saldo a favor de Metrofinanciera	5,819.23	33,548.51		
ESTÁDO DE LA CARTERA CEDIDA EN CREDITOS HIPOTECARIOS					
	Status de la Cartera (Morosidad)	No. De Créditos	Saldo Insoluto al Final del Periodo UDIS	% del Portafolio	
45	0.00	193	11,718,645.35	67.78%	
46	1-30 DIAS	11	598,236.36	3.46%	
47	31-60 DIAS	4	172,805.45	1.00%	
48	61-90 DIAS	1	76,865.01	0.44%	
49	MÁS DE 90 DIAS	55	4,722,966.15	27.3169%	
50	TOTALES	264	17,289,518.32	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	209	1	54	264
52	Saldo Insoluto en UDIS	12,566,552.17	69,545.32	4,653,420.83	17,289,518.32
53	Porcentaje total de cartera	72.68%	0.40%	26.91%	100.00%
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
54	Saldo Inicial Valor Adjudicación	12.00	6,462,367.50		
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	12.00	6,462,367.50		
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
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		
65	Créditos en el mes pasado	264			
66	Créditos prepagados totalmente	0			
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	13,515.49			
72	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.08%			
73	Prepago Total/Saldo Inicial	0.00%			
74	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.08%			
75	Tasa constante de prepago (total y parcial)	0.93%			
76	Tasa constante de prepago parcial	0.94%			
77	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	26.91%			
78	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	5,946			
79	Fecha de vencimiento	11/11/2033			
80	WATM (días)	146.05			
81	WAC (tasa)	9.24			

Al mes de Junio se depositaron excedentes pendientes por aplicar de \$300,012.61 de los cuales al mes de Julio 2017 se aplicaron \$87,459.11 y se realizaron depósitos por \$111,355.38 quedando en total \$326,300.00 de excedente pendiente por aplicar al mes de Julio 2017.