

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 28 DE FEBRERO 2017					
Cotización UDI (Pesos/UDI)		5,68838			
		UDIS	PESOS		
RESUMEN PORTAFOLIO					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	28,799,842.16	161,892,351.15		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	75,595.96	426,193.74		
3	Prepagos	12,922.89	73,510.32		
4	Pagos totales	322,596.92	1,833,576.67		
5	Amortización por Convenios	170.48	861.02		
7	Adjudicados	0.00	0.00		
8	Quebranto	0.00	0.00		
9	Diferencia No Enterada en Conciliación	0.00	0.00		
9	Reversas de Adjudicados	0.00	0.00		
10	Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	28,388,555.92	161,484,893.70		
TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO					
11	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	75,595.96	426,193.74		
12	Pre-pagos de Principal	12,922.89	73,510.32		
13	Pagos totales	322,596.92	1,833,576.67		
14	Amortización por Convenios	170.48	861.02		
15	Ingresos por venta de Adjudicados	7,526.73	294,772.50		
16	Monto total de pago de Principal	418,812.98	2,628,914.25		
17	Intereses Ordinarios	145,317.80	826,622.84		
18	Intereses Ordinarios por Convenios	435.71	2,478.48		
19	Intereses Moratorios	2,874.08	16,348.86		
20	Intereses Moratorios por Convenios	23.06	131.16		
21	Comisión administración	34,929.77	198,693.80		
22	Comisión administración por Convenios	140.54	799.45		
23	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	19,699.98	112,060.95		
24	Cobertura	3,648.71	20,756.25		
25	Prima de cobertura Swap SHF neta	16,051.27	91,305.70		
26	Prima de cobertura Swap SHF neta por convenios	2.60	-14.81		
27	Seguro Vida	12,171.35	69,235.29		
28	Seguro Vida por Convenios	36.28	206.39		
29	Seguro Desempleo	812.11	4,619.56		
30	Seguro Desempleo por convenio	0.00	0.00		
31	Seguro Daños + IVA	1,364.39	7,761.18		
32	Seguro Daños por Convenios	4.03	22.95		
33	Comisión Conservación	672.43	3,825.01		
34	Comisión Conservación por convenio	0.00	0.00		
35	Gastos de Cobranza	1,238.33	7,044.10		
36	Gastos de Cobranza por convenio	2,034.57	11,573.38		
37	Importe Diferido Cargo	65.24	371.09		
38	Importe Diferido Abono	15.62	88.86		
39	Total de Depósitos en el Periodo	636,866.47	3,869,285.36		
OPERACIÓN DE COBERTURA SHF					
40	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	19,699.98	112,060.95		
41	Cobertura total a pagar SHF	16,381.56	93,184.52		
42	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	-1,500.89	-8,537.64		
43	Saldo a favor SHF	17,882.45	101,722.16		
44	Saldo a favor de Metrofinanciera	14,880.67	84,646.88		
ESTADO DE LA CARTERA CEDIDA EN CRÉDITOS HIPOTECARIOS					
	Status de la Cartera (Morosidad)	No. De Créditos	Saldo Insoluto al Final del Periodo	% del Portafolio	
45	0.00	224	14,414,251.64	50.77%	
46	1-30 DIAS	31	1,849,692.72	6.52%	
47	31-60 DIAS	17	878,194.58	3.09%	
48	61-90 DIAS	12	793,559.65	2.80%	
49	MÁS DE 90 DIAS	130	10,452,857.30	36.82%	
50	TOTALES	414	28,388,555.89	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	284	7	123	414
52	Saldo Insoluto en UDIS	17,935,698.59	419,865.26	10,032,992.04	28,388,555.89
53	Porcentaje total de cartera	63.18%	1.48%	35.34%	100.00%
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
54	Saldo Indicial Valor Adjudicación	32	12,005,208.92		
55	Venta de Adjudicado	1	294,772.50		
56	Quebranto	0	18,560.83		
57	Adjudicados del Mes	0	0.00		
58	Reversa de Adjudicados	0	0.00		
58	Saldo Final de Adjudicación	31	11,691,875.59		
		No. De Créditos			
59	Créditos en el mes pasado	419			
60	Créditos prepagados totalmente	5			
61	Créditos adjudicados	0			
62	Créditos Añadidos	0			
63	Créditos Eliminados	0			
64	Créditos al cierre	414			
OTROS INDICADORES					
65	Total prepagos (totales y parciales), Udis	335,519.81			
66	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.0004			
67	Prepago Total/Saldo Inicial	1.12%			
68	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	1.17%			
69	Tasa constante de prepago (total y parcial)	13.15%			
70	Tasa constante de prepago parcial	0.54%			
71	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	35.34%			
72	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	6,081			
73	Fecha de vencimiento	24/10/33			
74	WATM (días)	149.74			
75	WAC (tasa)	9.06			
Identificación de reclamaciones de Garantía de pago por incumplimiento					
76	Monto reclamado correspondiente a intereses	-	0.00		
77	Monto reclamado correspondiente a principal	-	0.00		

Al mes de Enero 2017 se depositaron excedentes pendientes por aplicar de \$487,511.40 de los cuales al mes de Febrero 2017 se aplicaron \$159,062.88 se realizaron depósitos por \$201,206.20, quedando en total \$502,167.94 excedente pendiente por aplicar al mes de Febrero 2017.

Partida por conciliar	487,511.40
aplicaciones	-159,062.88
Nvos depósitos por conciliar	201,206.20
Reversa Depósito Duplicado	-
Nvos depósitos por conciliar	27,486.78
subtotal por conciliar	502,167.94
Deposito cobranza	3,854,628.82
Menos aplicaciones previo por conciliar	-159,062.88
Reversa Depósito Duplicado	-
Por conciliar	27,486.78
Total del deposito	3,869,285.36
deposito según Cobranza	3,869,285.36
Deposito Metro de todas las ctas	3,869,285.36
Diferencia por conciliar	(0.00)