

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 31 DE MARZO 2017					
	Cotización UDI (Pesos/UDI)			5,724,387	
		UDIS	PESOS		
RESUMEN PORTAFOLIO					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	21,069,332.02	114,870,321.49		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	68,904.05	392,784.84		
3	Prepagos	43,666.83	249,965.82		
4	Pagos totales	411,634.50	2,350,983.29		
5	Amortización por Convenio	1,984.26	9,858.32		
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	Reversas de Adjudicados	0.00	0.00		
	Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	20,543,142.38	111,866,729.22		
TOTAL DE DEPOSITOS EN EL PERIODO					
11	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	68,904.05	392,784.84		
12	Pre-pagos de Principal	43,666.83	249,965.82		
13	Pagos totales	411,634.50	2,350,983.29		
14	Amortización por Convenio	1,984.26	9,858.32		
15	Venta de Adjudicados	45,604.38	261,000.00		
16	Monto total de pago de Principal	571,794.01	3,264,592.27		
17	Intereses Ordinarios	143,321.72	820,429.00		
18	Intereses Ordinarios/Amortización por Convenio	6,227.92	35,651.01		
19	Intereses Moratorios	2,386.87	13,663.37		
20	Intereses Moratorios/Amortización por Convenio	310.20	1,775.72		
21	Comisión administración	37,495.53	214,658.95		
22	Comisión Administración/Amortización por Convenio	1,823.85	10,440.44		
23	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	20,567.88	117,738.53		
24	Cobertura	2,892.48	16,557.66		
25	Prima de cobertura Swap SHF neta	17,675.41	101,180.87		
26	Prima de Cobertura Amortización por Convenio	469.67	2,688.55		
27	Seguro Vida	13,477.13	77,148.30		
28	Seguro Vida Amortización por Convenio	480.86	2,805.27		
29	Seguro Desempleo	1,224.11	7,007.26		
30	Seguro Daños + IVA	1,500.49	8,589.40		
31	Seguro Daños Amortización por Convenio	54.46	311.77		
32	Comisión Conservación	872.09	4,992.20		
33	Comisión Conservación por Convenio	11.60	66.41		
34	Gastos de Cobranza	243.89	1,396.10		
35	Gastos de Cobranza Convenio	0.00	0.00		
36	Importe Diferido/Cargo	52.14	298.46		
37	Importe Diferido/Abono	60.81	348.10		
38	Total de Depósitos en el Periodo	799,387.69	4,567,426.53		
OPERACIÓN DE COBERTURA SHF					
39	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	20,567.88	117,738.53		
40	Cobertura total a pagar SHF	13,479.07	77,159.44		
41	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	-3,171.49	-18,154.82		
42	Saldo a favor SHF	16,650.56	95,314.26		
43	Saldo a favor de Metrofinanciera	10,307.59	59,004.62		
ESTADO DE LA CARTERA CEDIDA EN CRÉDITOS HIPOTECARIOS					
	Status de la Cartera (Morosidad)	No. De Créditos	Saldo Insoluto al Final del Periodo	% del Portafolio	
44	0.00	200	12,207,479.30	59.42%	
45	1-30 DIAS	16	949,600.33	4.62%	
46	31-60 DIAS	7	455,734.91	2.22%	
47	61-90 DIAS	6	433,191.04	2.11%	
48	MÁS DE 90 DIAS	90	6,497,136.28	31.6268%	
49	TOTALES	319	20,543,142.46	100.00%	
RESUMEN DE CARTERA					
		Cartera Vigente	Cartera Vencida (90 - 180 días)	Cartera Vencida (Más de 180 días)	Total de Cartera
50	Número de Créditos	229	5	85	319
51	Saldo Insoluto en UDIS	14,046,006.18	123,815.80	6,373,320.48	20,543,142.46
52	Porcentaje total de cartera	68.37%	0.60%	31.02%	100.00%
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
53	Saldo Indicial Valor Adjudicación	22	8,594,469.09		
54	Venta de Adjudicado	1	261,000.00		
55	Perdida (Ganancia)	0	333.33		
56	Adjudicados del Mes	0	0.00		
57	Reversa de Adjudicado	0	0.00		
	Saldo Final de Adjudicación	21	8,333,135.76		
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
58	Saldo Inicial Dación en Pago	1	310,807.87		
59	Venta Dación en Pago	0	0.00		
60	Perdida (Ganancia)	0	0.00		
61	Dación del Mes	0	0.00		
62	Saldo Final de Dación en Pago	1	310,807.87	8,643,943.63	22.00
		No. De Créditos			
63	Créditos en el mes pasado	324			
64	Créditos prepagados totalmente	5			
65	Créditos Adjudicados	0			
66	Créditos Afiliados	0			
67	Créditos Eliminados	0			
68	Créditos al cierre	319			
OTROS INDICADORES					
69	Total prepagos (totales y parciales), Udis	455,301.33			
70	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.2073%			
71	Prepago Total/Saldo Inicial	1.95%			
72	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	2.16%			
73	Tasa constante de prepago (total y parcial)	29.25%			
74	Tasa constante de prepago parcial	23.13%			
75	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	31.02%			
76	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	6169			
77	Fecha de vencimiento	20/02/2034			
78	WATM (días)	151.55			
79	WAC (TASA)	9.12			

Al mes de Febrero 2017 se depositaron excedentes pendientes por aplicar de \$315,498.78 al mes de Marzo 2017 se aplicaron \$149,269.52 se realizaron depósitos por \$147,931.01 quedando en total \$314,160.27 de excedente pendiente por aplicar al mes de Marzo 2017, teniendo un total de 3,877.57 de pagos pendientes por identificar.

315,498.78	exc del mes anteriores
-149,269.52	exc utilizados
147,931.01	depositos realizados
314,160.27	formula
314,160.27	validacion contra la cinta
0.00	diferencia
4,567,426.53	formula
-149,269.52	exc utilizados
147,931.01	depositos realizados
4,566,088.02	formula
4,569,965.59	suma del archivo cinta total a pagar mas total depositos
-3,877.57	pendiente por aclarar