

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 30 DE ABRIL 2017			
Coltización UDI (Pesos/UDI)			5,748013
	UDIS	PESOS	
RESUMEN PORTAFOLIO			
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	27,837,672.37	159,353,609.83
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	67,617.57	387,511.39
3	Prepagos	105,836.94	608,352.19
4	Pagos totales	304.92	1,748.92
5	Amortización por Convenios	21.50	103.94
7	Adjudicados	0.00	0.00
8	Quebranto	0.00	0.00
9	Diferencia No Enterada en Conciliación	0.00	0.00
	Reversas de Adjudicados	0.00	0.00
10	Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	27,663,891.44	159,012,407.65
TOTAL DE DEPOSITOS EN EL PERIODO			
11	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	67,617.57	387,511.39
12	Pre-pagos de Principal	105,836.94	608,352.19
13	Pagos totales	304.92	1,748.92
14	Amortización por Convenios	21.50	103.94
15	Ingresos por venta de Adjudicados	0.00	0.00
16	Monto total de pago de Principal	173,780.93	997,716.44
17	Intereses Ordinarios	129,445.33	744,056.90
18	Intereses Ordinarios por Convenios	102.20	587.43
19	Intereses Moratorios	1,696.25	9,750.06
20	Intereses Moratorios por Convenios	5.72	32.86
21	Comisión administración	31,429.76	180,658.65
22	Comisión administración por Convenios	17.01	97.79
23	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	17,086.73	98,214.75
24	Cobertura	3,345.59	19,230.47
25	Prima de cobertura Swap SHF neta	13,741.14	78,984.27
26	Prima de cobertura Swap SHF neta por convenios	16.03	92.13
27	Seguro Vida	10,719.22	61,614.24
28	Seguro Vida por Convenios	7.58	43.58
29	Seguro Desempleo	564.59	3,245.24
30	Seguro Desempleo por convenio	0.00	0.00
31	Seguro Daños + IVA	1,191.19	6,847.00
32	Seguro Daños por Convenios	0.84	4.84
33	Comisión Conservación	511.46	2,939.85
34	Comisión Conservación por convenio	0.00	0.00
35	Gastos de Cobranza	730.88	4,201.11
36	Gastos de Cobranza por convenio	0.00	0.00
37	ImporteDiferidoCargo	14.32	82.34
38	ImporteDiferidoAbono	13,741.14	78,984.27
39	Total de Depósitos en el Periodo	377,687.55	2,169,774.34
OPERACIÓN DE COBERTURA SHF			
40	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	17,086.73	98,214.75
41	Cobertura total a pagar SHF	13,022.56	74,853.86
42	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	-4,169.96	-23,968.97
43	Saldo a favor SHF	43.32	249.00
44	Saldo a favor de Metrofinanciera	8,852.61	50,884.89
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	217	13,816,912.58 49.95%
46	1-30 DIAS	24	1,339,601.47 4.84%
47	31-60 DIAS	24	1,248,296.65 4.51%
48	61-90 DIAS	9	631,118.35 2.28%
49	MÁS DE 90 DIAS	132	10,627,963.36 38.42%
50	TOTALES	406	27,663,891.41 100.00%
RESUMEN DE CARTERA			
	Cartera Vigente	Cartera Vencida (90 - 180 días)	Cartera Vencida (Más de 180 días)
51	Número de Créditos	274	120
52	Saldo Insoluto en UDIS	17,035,928.06	844,481.46
53	Porcentaje total de cartera	61.58%	3.05%
			35.37%
54	Saldo Inicial Valor Adjudicación	32	11,945,875.59
55	Venta de Adjudicado	0	0.00
56	Quebranto	0	0.00
57	Adjudicados del Mes	0	0.00
58	Reversa de Adjudicados	0	0.00
	Saldo Final de Adjudicación	32	11,945,875.59
	No. De Créditos		
59	Créditos en el mes pasado	407	
60	Créditos prepagados totalmente	1	
61	Créditos adjudicados	0	
62	Créditos Añadidos	0	
63	Créditos Eliminados	0	
64	Créditos al cierre	406	
OTROS INDICADORES			
65	Total prepagos (totales y parciales), Udis	106,141.86	
66	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.0038	
67	Prepago Total/Saldo Inicial	0.00%	
68	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.38%	
69	Tasa constante de prepago (total y parcial)	4.49%	
70	Tasa constante de prepago parcial	4.66%	
71	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	35.37%	
72	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	6,020	
73	Fecha de vencimiento	24/10/33	
74	WATM (días)	147.78	
75	WAC (tasa)	9.05	
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 Marzo 2017 se depositaron excedentes pendientes por aplicar de \$476,903.34 de los cuales al mes de Abril 2017 se aplicaron \$185,440.02 se realizaron depósitos por \$184,108.82; quedando en total \$503,058.92 excedente pendiente por aplicar al mes de Abril 2017.

Partida por conciliar	476,903.34
aplicaciones	-185,440.02
Nvos depositos por conciliar	184,108.82
Reversa Deposito Duplicado	0.00
Nvos depositos por conciliar	27,486.78
subtotal por conciliar	503,058.92
Deposito cobranza	2,169,774.34
Menos aplicaciones previo por conciliar	185,440.02
Reversa Deposito Duplicado	-
Por conciliar	1,331.20
Total del deposito	2,169,774.34
deposito según Cobranza	2,169,774.34
Deposito Metro de todas las ctas	2,169,774.34
Diferencia por conciliar	-