

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 31 DE MAYO 2017					
	Colización UDI (Pesos/UDI)		5,749,974		
	UDIS		PESOS		
RESUMEN PORTAFOLIO					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	27,663,891.44	159,012,407.65		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	85,766.58	492,610.84		
3	Prepagos	5,182.63	29,799.98		
4	Pagos totales	220,618.24	1,268,374.52		
5	Amortización por Convenios	1,875.13	9,294.93		
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	27,350,448.87	157,264,369.88		
TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO					
11	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	85,766.58	492,610.84		
12	Pre-pagos de Principal	5,182.63	29,799.98		
13	Pagos totales	220,618.24	1,268,374.52		
14	Amortización por Convenios	1,875.13	9,294.93		
15	Ingresos por venta de Adjudicados	0.00	0.00		
16	Monto total de pago de Principal	313,442.58	1,800,080.27		
17	Intereses Ordinarios	189,775.15	1,091,202.15		
18	Intereses Ordinarios por Convenios	5,877.85	33,797.47		
19	Intereses Moratorios	18,022.42	103,628.44		
20	Intereses Moratorios por Convenios	332.85	1,913.88		
21	Comisión administración	42,378.70	243,676.44		
22	Comisión administración por Convenios	1,181.90	6,795.89		
23	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	25,957.32	149,253.92		
24	Cobertura	4,196.03	24,127.09		
25	Prima de cobertura Swap SHF neta	21,761.29	125,126.83		
26	Prima de cobertura Swap SHF neta por convenios	492.20	2,830.14		
27	Seguro Vida	15,285.56	87,891.56		
28	Seguro Vida por Convenios	476.20	2,738.16		
29	Seguro Desempleo	887.87	5,105.21		
30	Seguro Desempleo por convenio	0.00	0.00		
31	Seguro Daños + IVA	1,722.87	9,906.47		
32	Seguro Daños por Convenios	52.94	304.41		
33	Comisión Conservación	1,874.36	10,777.52		
34	Comisión Conservación por convenio	65.62	377.31		
35	Gastos de Cobranza	8,356.95	48,050.53		
36	Gastos de Cobranza por convenio	3,556.71	20,450.99		
37	Importe Diferido Cargo	42.94	246.93		
38	Importe Diferido Abono	43.55	250.42		
39	Total de Depósitos en el Periodo	625,544.32	3,594,657.17		
OPERACIÓN DE COBERTURA SHF					
40	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	25,957.32	149,253.92		
41	Cobertura total a pagar SHF	12,876.88	74,041.71		
42	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	-4,237.02	-24,362.76		
43	Saldo a favor SHF	17,113.90	98,404.47		
44	Saldo a favor de Metrofinanciera	8,639.86	49,678.95		
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	13,741,676.28	50.24%	
46	1-30 DIAS	28	1,588,350.95	5.81%	
47	31-60 DIAS	17	816,474.51	2.99%	
48	61-90 DIAS	14	879,470.81	3.22%	
49	MÁS DE 90 DIAS	127	10,324,476.32	37.75%	
50	TOTALES	403	27,350,448.86	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	276	8	119	403
52	Saldo Insoluto en UDIS	17,025,972.55	616,821.42	9,707,654.90	27,350,448.86
53	Porcentaje total de cartera	62.25%	2.26%	35.49%	100.00%
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
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		
	Reversa de Adjudicados	0	0.00		
58	Saldo Final de Adjudicación	32	11,945,875.59		
		No. De Créditos			
59	Créditos en el mes pasado	406			
60	Créditos prepagados totalmente	3			
61	Créditos adjudicados	0			
62	Créditos Añadidos	0			
63	Créditos Eliminados	0			
64	Créditos al cierre	403			
OTROS INDICADORES					
65	Total prepagos (totales y parciales) Udis	225,800.87			
66	Prepago Parcial/Saldo Inicial	0.0002			
67	Prepago Total/Saldo Inicial	0.80%			
68	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.82%			
69	Tasa constante de prepago (total y parcial)	9.40%			
70	Tasa constante de prepago parcial	0.23%			
71	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	35.49%			
72	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	5,989			
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	-			
77	Monto reclamado correspondiente a principal	-	0.00		

Al mes de Abril 2017 se depositaron excedentes pendientes por aplicar de \$503,058.92 de los cuales al mes de Mayo 2017 se aplicaron \$201,413.68 se realizaron depósitos por \$217,058.89; quedando en total \$518,704.13 excedente pendiente por aplicar al mes de Mayo 2017.

Partida por conciliar	503,058.92
aplicaciones	-201,413.68
Nvos depósitos por conciliar	217,058.89
Reversa Deposito Duplicado	0.00
Nvos depósitos por conciliar	-
subtotal por conciliar	518,704.13
Deposito cobranza	3,594,657.17
Menos aplicaciones previo por conciliar	201,413.68
Reversa Deposito Duplicado	-
Por conciliar	407,031.22
Total del deposito	4,017,333.60
deposito según Cobranza	4,017,333.60
Deposito Metro de todas las ctas	4,017,333.60
Diferencia por conciliar	(0.00)