

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 31 DE MAYO 2017					
	Cotización UDI (Pesos/UDI)			5.749974	
		UDIS	PESOS		
RESUMEN PORTAFOLIO					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	20,330,023.60	110,643,927.03		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	62,991.16	362,015.55		
3	Prepagos	23,155.83	133,145.42		
4	Pagos totales	64,445.97	370,427.99		
5	Amortización por Convenio	134.60	709.87		
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	20,179,296.04	109,777,628.20		
TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO					
11	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	62,991.16	362,015.55		
12	Pre-pagos de Principal	23,155.83	133,145.42		
13	Pagos totales	64,445.97	370,427.99		
14	Amortización por Convenio	134.60	709.87		
15	Venta de Adjudicados	0.00	0.00		
16	Monto total de pago de Principal	150,727.56	866,298.83		
17	Intereses Ordinarios	120,589.96	693,389.16		
18	Intereses Ordinarios Amortización por Convenio	536.51	3,084.93		
19	Intereses Moratorios	3,529.85	20,296.55		
20	Intereses Moratorios Amortización por Convenio	38.18	219.52		
21	Comisión administración	32,403.06	186,316.77		
22	Comisión Administración Amortización por Convenio	96.20	553.17		
23	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	18,083.32	103,978.64		
24	Cobertura	4,124.69	23,716.84		
25	Prima de cobertura Swap SHF neta	13,958.64	80,261.80		
26	Prima de Cobertura Amortización por Convenio	90.55	520.65		
27	Seguro Vida	11,679.63	67,157.54		
28	Seguro Vida Amortización por Convenio	42.30	243.22		
29	Seguro Desempleo	1,076.77	6,191.41		
30	Seguro Daños + IVA	1,299.37	7,471.37		
31	Seguro Daños Amortización por Convenio	4.70	27.04		
32	Comisión Conservación	799.64	4,597.93		
33	Comisión Conservación por Convenio	20.00	114.99		
34	Gastos de Cobranza	226.95	1,304.96		
35	Gastos de Cobranza Convenio	0.00	0.00		
36	Importe Diferido Cargo	62.29	358.18		
37	Importe Diferido Abono	30.48	175.26		
38	Total de Depósitos en el Periodo	337,088.07	1,937,866.94		
OPERACIÓN DE COBERTURA SHF					
39	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	18,083.32	103,978.64		
40	Cobertura total a pagar SHF	11,972.14	68,839.50		
41	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	-4,077.23	-23,443.99		
42	Saldo a favor SHF	16,049.38	92,283.49		
43	Saldo a favor de Metrofinanciera	7,894.91	45,395.51		
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	196	11,802,449.43	58.49%	
45	1-30 DIAS	14	915,857.24	4.54%	
46	31-60 DIAS	8	459,856.62	2.28%	
47	61-90 DIAS	5	375,815.38	1.86%	
48	MÁS DE 90 DIAS	92	6,625,317.44	32.8323%	
49	TOTALES	315	20,179,296.12	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	223	6	86	315
51	Saldo Insoluto en UDIS	13,553,978.68	268,326.29	6,356,991.15	20,179,296.12
52	Porcentaje total de cartera	67.17%	1.33%	31.50%	100.00%
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
53	Saldo Indicial Valor Adjudicación	20	8,008,058.64		
54	Venta de Adjudicado	0	0.00		
55	Perdida /Ganancia	0	0.00		
56	Adjudicados del Mes	0	0.00		
57	Reversa de Adjudicado	0	0.00		
57	Saldo Final de Adjudicación	20	8,008,058.64		
		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	8,318,866.51	21.00
		No. De Créditos			
63	Créditos en el mes pasado	317			
64	Créditos prepagados totalmente	2			
65	Créditos Adjudicados	0			
66	Créditos Añadidos	0			
67	Créditos Eliminados	0			
68	Créditos al cierre	315			
OTROS INDICADORES					
69	Total prepagos (totales y parciales). Udis	87,601.80			
70	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.1139%			
71	Prepago Total/Saldo Inicial	0.32%			
72	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.43%			
73	Tasa constante de prepago (total y parcial)	5.30%			
74	Tasa constante de prepago parcial	5.07%			
75	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	31.50%			
76	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	6108			
77	Fecha de vencimiento	20/02/2034			
78	WATM (días)	150.56			
79	WAC (TASA)	9.12			

Al mes de Abril 2017 se depositaron excedentes pendientes por aplicar de \$328,127.47 al mes de Mayo 2017 se aplicaron \$144,372.68 se realizaron depósitos por \$109,255.25 quedando en total \$293,010.04 de excedente pendiente por aplicar al mes de Mayo 2017, teniendo un total de \$10,312.77 de pagos pendientes por aplicar.