

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 30 DE JUNIO 2017					
Cotización UDI (Pesos/UDI)		5.751994			
		UDIS	PESOS		
<b>RESUMEN PORTAFOLIO</b>					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	20,179,296.04	109,777,628.20		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	60,679.94	348,893.80		
3	Prepagos	2,316.10	13,322.17		
4	Pagos totales	64,414.09	369,758.02		
5	Amortización por Convenio	0.00	0.00		
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		
	<b>Saldo Final de los Créditos Hipotecarios</b>	<b>20,051,885.91</b>	<b>109,045,654.21</b>		
<b>TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO</b>					
11	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	60,679.94	348,893.80		
12	Pre-pagos de Principal	2,316.10	13,322.17		
13	Pagos totales	64,414.09	369,758.02		
14	Amortización por Convenio	0.00	0.00		
15	Venta de Adjudicados	0.00	0.00		
16	<b>Monto total de pago de Principal</b>	<b>127,410.13</b>	<b>731,973.99</b>		
17	Intereses Ordinarios	112,698.28	648,239.84		
18	Intereses Ordinarios Amortización por Convenio	688.13	3,958.10		
19	Intereses Moratorios	3,138.84	18,054.60		
20	Intereses Moratorios Amortización por Convenio	0.00	0.00		
21	Comisión administración	30,609.56	176,066.02		
22	Comisión Administración Amortización por Convenio	126.99	730.44		
23	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	16,645.03	95,742.09		
24	Cobertura	3,833.83	22,052.18		
25	Prima de cobertura Swap SHF neta	12,811.19	73,689.91		
26	Prima de Cobertura Amortización por Convenio	117.25	674.42		
27	Seguro Vida	11,041.97	63,513.35		
28	Seguro Vida Amortización por Convenio	56.47	324.84		
29	Seguro Desempleo	876.29	5,040.43		
30	Seguro Daños + IVA	1,227.03	7,057.85		
31	Seguro Daños Amortización por Convenio	6.28	36.10		
32	Comisión Conservación	649.77	3,737.49		
33	Comisión Conservación por Convenio	11.72	67.41		
34	Gastos de Cobranza	0.00	0.00		
35	Gastos de Cobranza Convenio	0.00	0.00		
36	Importe Diferido Cargo	425.94	2,450.01		
37	Importe Diferido Abono	35.97	206.92		
38	<b>Total de Depósitos en el Periodo</b>	<b>301,079.94</b>	<b>1,730,921.69</b>		
<b>OPERACIÓN DE COBERTURA SHF</b>					
39	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	16,645.03	95,742.09		
40	Cobertura total a pagar SHF	11,821.78	67,998.79		
41	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	-4,104.40	-23,608.51		
42	Saldo a favor SHF	15,926.18	91,607.30		
43	Saldo a favor de Metrofinanciera	7,717.37	44,390.28		
<b>ESTADO DE LA CARTERA CEDIDA EN CRÉDITOS HIPOTECARIOS</b>					
	Status de la Cartera (Morosidad)	No. De Créditos	Saldo Insoluto al Final del Periodo	% del Portafolio	
44	0.00	195	11,715,177.01	58.42%	
45	1-30 DIAS	15	978,731.14	4.88%	
46	31-60 DIAS	5	334,138.56	1.67%	
47	61-90 DIAS	5	209,974.07	1.05%	
48	MÁS DE 90 DIAS	93	6,813,865.21	33.9812%	
49	<b>TOTALES</b>	<b>313</b>	<b>20,051,885.99</b>	<b>100.00%</b>	
<b>RESUMEN DE CARTERA</b>					
		Cartera Vigente	Cartera Vencida (90 - 180 días)	Cartera Vencida (Más de 180 días)	Total de Cartera
50	Número de Créditos	220	5	88	313
51	Saldo insoluto en UDIS	13,238,020.78	328,671.60	6,485,193.61	20,051,885.99
52	Porcentaje total de cartera	66.02%	1.64%	32.34%	100.00%
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
53	Saldo Inicial 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		
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
63	Créditos en el mes pasado	315			
64	Créditos prepagados totalmente	2			
65	Créditos Adjudicados	0			
66	Créditos Añadidos	0			
67	Créditos Eliminados	0			
68	Créditos al cierre	313			
<b>OTROS INDICADORES</b>					
69	Total prepagos (totales y parciales). Udis	66,730.19			
70	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.0115%			
71	Prepago Total/Saldo Inicial	0.32%			
72	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.33%			
73	Tasa constante de prepago (total y parcial)	4.04%			
74	Tasa constante de prepago parcial	3.91%			
75	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	32.34%			
76	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	6078			
77	Fecha de vencimiento	20/02/2034			
78	WATM (días)	148.69			
79	WAC (TASA)	9.12			

Al mes de Mayo 2017 se depositaron excedentes pendientes por aplicar de \$293,010.04 al mes de Junio 2017 se aplicaron \$127,313.58 se realizaron depósitos por \$72,086.16 quedando en total \$237,782.62 de excedente pendiente por aplicar al mes de Junio 2017, teniendo un total de \$790.61 de pagos pendientes por aplicar.