

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 30 DE JUNIO 2017					
Colización UDI (Pesos/UDI)		5.751994			
	UDIS		PESOS		
RESUMEN PORTAFOLIO					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	27,350,448.87	157,264,369.88		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	74,518.82	428,278.60		
3	Prepagos	150,106.80	863,408.46		
4	Pagos totales	130,410.48	749,894.51		
5	Amortización por Convenios	11.78	60.24		
7	Adjudicados	71,163.73	409,333.33		
8	Quebranto	19,886.44	114,961.90		
9	Diferencia No Enterada en Conciliación	0.00	0.00		
	Reversas de Adjudicados	0.00	0.00		
10	Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	26,904,250.82	154,753,089.30		
TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO					
11	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	74,518.82	428,278.60		
12	Pre-pagos de Principal	150,106.80	863,408.46		
13	Pagos totales	130,410.48	749,894.51		
14	Amortización por Convenios	11.78	60.24		
15	Ingresos por venta de Adjudicados	0.00	0.00		
16	Monto total de pago de Principal	355,047.88	2,041,641.88		
17	Intereses Ordinarios	143,813.12	827,212.18		
18	Intereses Ordinarios por Convenios	49.92	287.15		
19	Intereses Moratorios	2,836.15	16,313.50		
20	Intereses Moratorios por Convenios	4.44	25.55		
21	Comisión administración	34,235.80	196,924.14		
22	Comisión administración por Convenios	8.54	49.14		
23	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	19,222.92	110,570.10		
24	Cobertura	4,401.14	25,315.31		
25	Prima de cobertura Swap SHF neta	14,821.78	85,254.79		
26	Prima de cobertura Swap SHF neta por convenios	8.05	46.29		
27	Seguro Vida	11,988.29	68,956.59		
28	Seguro Vida por Convenios	3.81	21.90		
29	Seguro Desempleo	555.46	3,195.02		
30	Seguro Desempleo por convenio	0.00	0.00		
31	Seguro Daños + IVA	1,356.39	7,801.96		
32	Seguro Daños por Convenios	0.42	2.43		
33	Comisión Conservación	726.02	4,176.04		
34	Comisión Conservación por convenio	0.00	0.00		
35	Gastos de Cobranza	1,092.87	6,286.16		
36	Gastos de Cobranza por convenio	0.00	0.00		
37	Importe Diferido/Cargo	903.10	5,194.63		
38	Importe Diferido/Abono	64.49	370.93		
39	Total de Depósitos en el Periodo	565,710.32	3,253,370.92		
OPERACIÓN DE COBERTURA SHF					
40	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	19,222.92	110,570.10		
41	Cobertura total a pagar SHF	12,680.49	72,938.09		
42	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	-4,284.11	-24,642.16		
43	Saldo a favor SHF	16,964.60	97,580.25		
44	Saldo a favor de Metrofinanciera	8,396.38	48,295.93		
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	214	13,457,857.11	50.02%	
46	1-30 DIAS	24	1,319,166.70	4.90%	
47	31-60 DIAS	17	784,077.68	2.91%	
48	61-90 DIAS	17	903,178.03	3.36%	
49	MÁS DE 90 DIAS	128	10,439,971.30	38.80%	
50	TOTALES	400	26,904,250.82	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	272	10	118	400
52	Saldo Insoluto en UDIS	16,464,279.52	824,635.38	9,615,335.92	26,904,250.82
53	Porcentaje total de cartera	61.20%	3.07%	35.74%	100.00%
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
54	Saldo Indicial Valor Adjudicación	32	11,945,875.59		
55	Venta de Adjudicado	0	0.00		
56	Quebranto	0	0.00		
57	Adjudicados del Mes	1	409,333.33		
	Reversa de Adjudicados	0	0.00		
58	Saldo Final de Adjudicación	33	12,355,208.92		
		No. De Créditos			
59	Créditos en el mes pasado	403			
60	Créditos prepagados totalmente	2			
61	Créditos adjudicados	1			
62	Créditos Añadidos	0			
63	Créditos Eliminados	0			
64	Créditos al cierre	400			
OTROS INDICADORES					
65	Total prepagos (totales y parciales), Udis	280,517.28			
66	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.0055			
67	Prepago Total/Saldo Inicial	0.48%			
68	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	1.03%			
69	Tasa constante de prepago (total y parcial)	11.70%			
70	Tasa constante de prepago parcial	6.79%			
71	Evento de cartera vencida (-> a 5% de morosidad + de 180 días)	35.74%			
72	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	5,959			
73	Fecha de vencimiento	24/10/33			
74	WATM (días)	145.86			
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 Mayo 2017 se depositaron excedentes pendientes por aplicar de \$503,058.92 de los cuales al mes de Junio 2017 se aplicaron \$206,755.71 se realizaron depósitos por \$109,158.90 quedando en total \$422,108.01 pendiente por aplicar al mes de Junio 2017; teniendo un total de 16,645.90 de pagos pendientes por identificar.

Partida por conciliar	503,058.92
aplicaciones	-206,755.71
Nvos depósitos por conciliar	109,158.90
Reversa Deposito Duplicado	0.00
Nvos depósitos por conciliar	16,645.90
subtotal por conciliar	422,108.01
Deposito cobranza	3,253,370.92
Menos aplicaciones previo por conciliar	206,755.71
Reversa Deposito Duplicado	-
Por conciliar	16,645.90
Total del deposito	3,172,420.01
deposito según Cobranza	3,172,420.01
Deposito Metro de todas las ctas	3,172,420.01
Diferencia por conciliar	(0.00)