

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 31 DE JULIO 2017			5.76511
Colización UDI (Pesos/UDI)	UDIS	PESOS	
<b>RESUMEN PORTAFOLIO</b>			
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	26,904,250.82	154,753,089.30
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	71,953.24	414,282.83
3	Prepagos	9,383.60	54,097.50
4	Pagos totales	305,041.72	1,756,963.97
5	Amortización por Convenios	1,969.97	10,517.23
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	<b>Saldo Final de los Créditos Hipotecarios</b>	<b>26,515,902.29</b>	<b>152,867,093.45</b>
<b>TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO</b>			
11	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	71,953.24	414,282.83
12	Pre-pagos de Principal	9,383.60	54,097.50
13	Pagos totales	305,041.72	1,756,963.97
14	Amortización por Convenios	1,969.97	10,517.23
15	Ingresos por venta de Adjudicados	0.00	0.00
16	<b>Monto total de pago de Principal</b>	<b>388,348.53</b>	<b>2,235,861.53</b>
17	Intereses Ordinarios	132,876.15	786,045.62
18	Intereses Ordinarios por Convenios	6,133.40	35,359.75
19	Intereses Moratorios	2,925.01	16,862.98
20	Intereses Moratorios por Convenios	1,001.48	5,773.63
21	Comisión administración	32,545.03	187,625.66
22	Comisión administración por Convenios	1,161.38	6,695.49
23	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	17,248.39	99,438.87
24	Cobertura	4,275.89	24,650.95
25	Prima de cobertura Swap SHF neta	12,972.51	74,787.92
26	Prima de cobertura Swap SHF neta por convenios	878.00	5,061.76
27	Seguro Vida	11,161.72	64,348.57
28	Seguro Vida por Convenios	515.92	2,974.32
29	Seguro Desempleo	828.15	4,774.39
30	Seguro Desempleo por convenio	0.00	0.00
31	Seguro Daños + IVA	1,240.30	7,150.46
32	Seguro Daños por Convenios	57.42	331.06
33	Comisión Conservación	470.38	2,711.76
34	Comisión Conservación por convenio	0.00	0.00
35	Gastos de Cobranza	243.03	1,401.07
36	Gastos de Cobranza por convenio	1,837.98	11,172.66
37	Importe Diferido/Cargo	53.44	308.10
38	Importe Diferido/Abono	12,972.51	74,787.92
39	<b>Total de Depósitos en el Periodo</b>	<b>608,215.44</b>	<b>3,503,418.43</b>
<b>OPERACIÓN DE COBERTURA SHF</b>			
40	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	17,248.39	99,438.87
41	Cobertura total a pagar SHF	12,040.79	69,416.46
42	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	-4,829.64	-27,843.39
43	Saldo a favor SHF	16,870.42	97,259.85
44	Saldo a favor de Metrofinanciera	7,211.15	41,573.07
<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
45	0.00	212	13,280,485.36
46	1-30 DIAS	21	1,028,072.90
47	31-60 DIAS	17	921,129.65
48	61-90 DIAS	14	807,885.81
49	MÁS DE 90 DIAS	132	10,498,328.56
50	<b>TOTALES</b>	<b>396</b>	<b>26,515,902.28</b>
<b>RESUMEN DE CARTERA</b>			
	Cartera Vigente	Cartera Vencida (90 - 180 días)	Cartera Vencida (Más de 180 días)
51	Número de Créditos	264	13
52	Saldo Insoluto en UDIS	16,017,573.72	815,900.29
53	Porcentaje total de cartera	60.41%	3.08%
			36.52%
			100.00%
			396
			26,515,902.28
			100.00%
<b>OTROS INDICADORES</b>			
54	Saldo Indicial Valor Adjudicación	33	12,355,208.92
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	33	12,355,208.92
	No. De Créditos		
59	Créditos en el mes pasado	400	
60	Créditos prepagados totalmente	4	
61	Créditos adjudicados	0	
62	Créditos Añadidos	0	
63	Créditos Eliminados	0	
64	Créditos al cierre	396	
65	Total prepagos (totales y parciales), Udis	314,425.32	
66	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.0003	
67	Prepago Total/Saldo Inicial	1.13%	
68	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	1.17%	
69	Tasa constante de prepago (total y parcial)	13.19%	
70	Tasa constante de prepago parcial	0.42%	
71	Evento de cartera vencida (- a 5% de morosidad + de 180 días)	36.52%	
72	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	5,928	
73	Fecha de vencimiento	24/10/33	
74	WATM (días)	144.77	
75	WAC (tasa)	9.05	
<b>Identificación de reclamaciones de Garantía de pago por incumplimiento</b>			
76	Monto reclamado correspondiente a intereses	-	0.00
77	Monto reclamado correspondiente a principal	-	0.00

Al mes de Junio 2017 se depositaron excedentes pendientes por aplicar de \$421,108.01 de los cuales al mes de Julio 2017 se aplicaron \$132,297.32 se realizaron depósitos por \$153,993.57 quedando en total \$442,804.26 pendiente por aplicar al mes de Julio 2017; teniendo un total de 45,799.98 de pagos pendientes por identificar.

Partida por conciliar	421,108.01
aplicaciones	-132,297.32
Nvos depósitos por conciliar	153,993.57
Reversa Deposito Duplicado	0.00
Nvos depósitos por conciliar	-
<b>subtotal por conciliar</b>	<b>442,804.26</b>
Deposito cobranza	3,503,418.43
Menos aplicaciones previo por conciliar	-132,297.32
Reversa Deposito Duplicado	-
Por conciliar	45,799.98
<b>Total del deposito</b>	<b>3,479,314.70</b>
deposito según Cobranza	3,479,314.70
<b>Deposito Metro de todas las ctas</b>	<b>3,479,314.70</b>
<b>Diferencia por conciliar</b>	<b>0.00</b>