

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 31 DE JULIO 2017					
	Cotización UDI (Pesos/UDI)		5.76511		
		UDIS	PESOS		
RESUMEN PORTAFOLIO					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	20,051,885.91	109,045,654.21		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	53,517.74	308,163.39		
3	Prepagos	0.00	0.00		
4	Pagos totales	43,926.49	252,940.19		
5	Amortización por Convenio	847.33	4,486.96		
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	19,953,594.35	108,480,063.66		
TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO					
11	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	53,517.74	308,163.39		
12	Pre-pagos de Principal	0.00	0.00		
13	Pagos totales	43,926.49	252,940.19		
14	Amortización por Convenio	847.33	4,486.96		
15	Venta de Adjudicados	61,239.41	353,000.00		
16	Monto total de pago de Principal	159,530.97	918,590.54		
17	Intereses Ordinarios	130,045.46	749,726.37		
18	Intereses Ordinarios/Amortización por Convenio	2,730.65	15,742.47		
19	Intereses Moratorios	2,354.17	13,572.02		
20	Intereses Moratorios/Amortización por Convenio	257.83	1,486.42		
21	Comisión administración	28,116.06	162,092.19		
22	Comisión Administración/Amortización por Convenio	518.68	2,990.26		
23	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	16,347.14	94,243.06		
24	Cobertura	4,241.03	24,450.00		
25	Prima de cobertura Swap SHF neta	12,106.11	69,793.06		
26	Prima de Cobertura Amortización por Convenio	423.79	2,443.18		
27	Seguro Vida	10,253.63	59,113.32		
28	Seguro Vida Amortización por Convenio	232.75	1,341.83		
29	Seguro Desempleo	928.46	5,352.65		
30	Seguro Daños + IVA	1,140.87	6,577.23		
31	Seguro Daños por Convenio	25.85	149.03		
32	Comisión Conservación	599.48	3,456.04		
33	Comisión Conservación por Convenio	0.00	0.00		
34	Gastos de Cobranza	452.71	2,609.92		
35	Gastos de Cobranza Convenio	0.00	0.00		
36	Importe Diferido/Cargo	19.84	114.37		
37	Importe Diferido/Abono	230.34	1,327.91		
38	Total de Depósitos en el Periodo	349,927.95	2,016,250.08		
OPERACIÓN DE COBERTURA SHF					
39	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	16,347.14	94,243.06		
40	Cobertura total a pagar SHF	11,240.61	64,803.36		
41	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	-4,548.05	-26,220.01		
42	Saldo a favor SHF	15,788.66	91,023.37		
43	Saldo a favor de Metrofinanciera	6,692.56	38,583.35		
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	195	11,747,207.98	58.87%	
45	1-30 DIAS	15	854,559.90	4.28%	
46	31-60 DIAS	7	457,932.55	2.29%	
47	61-90 DIAS	5	333,432.91	1.67%	
48	MÁS DE 90 DIAS	90	6,560,461.09	32.8786%	
49	TOTALES	312	19,953,594.43	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	222	3	87	312
51	Saldo Insoluto en UDIS	13,393,133.34	120,915.12	6,439,545.97	19,953,594.43
52	Porcentaje total de cartera	67.12%	0.61%	32.27%	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		
	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	1	353,000.00		
60	Perdida /Ganancia	0	42,192.13		
61	Dación del Mes	0	0.00		
62	Saldo Final de Dación en Pago	0	0.00	8,008,058.64	20.00
		No. De Créditos			
63	Créditos en el mes pasado	313			
64	Créditos prepagados totalmente	1			
65	Créditos Adjudicados	0			
66	Créditos Añadidos	0			
67	Créditos Eliminados	0			
68	Créditos al cierre	312			
OTROS INDICADORES					
69	Total prepagos (totales y parciales). Udis	43,926.49			
70	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.0000%			
71	Prepago Total/Saldo Inicial	0.22%			
72	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.22%			
73	Tasa constante de prepago (total y parcial)	2.66%			
74	Tasa constante de prepago parcial	2.60%			
75	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	32.27%			
76	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	6047			
77	Fecha de vencimiento	20/02/2034			
78	WATM (días)	147.73			
79	WAC (TASA)	9.12			

Al mes de Junio 2017 se depositaron excedentes pendientes por aplicar de \$237,782.62 al mes de Julio 2017 se aplicaron \$64,248.30 se realizaron depósitos por \$165,788.69 quedando en total \$339,323.01 de excedente pendiente por aplicar al mes de Julio 2017, teniendo un total de \$381,482.64 de pagos pendientes por aplicar.