

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 31 DE AGOSTO DE 2017

Cotización UDI (Pesos/UDI)		5.795087			
UDIS		PESOS			
RESUMEN PORTAFOLIO					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	31,746,887.84	183,024,300.56		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	73,804.83	426,258.00		
3	Prepagos	30,432.22	176,357.42		
4	Pagos totales	31,208.43	180,716.31		
5	Amortización por Convenios del mes	867.88	4,578.92		
6	Adjudicados del mes	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	Reversa de Adjudicados	0.00	0.00		
11	Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	31,610,574.48	183,186,029.25		
TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO					
12	Pagos de Principal Programados	73,804.83	426,258.00		
13	Pre-pagos de Principal	30,432.22	176,357.42		
14	Pagos totales	31,208.43	180,716.31		
15	Amortización por Convenios del mes	867.88	4,578.92		
16	Venta de Adjudicado	0.00	0.00		
17	Monto total de pago de Principal	136,313.36	787,910.65		
18	Intereses Ordinarios	146,744.88	850,399.37		
19	Intereses Ordinarios Amortización por Convenio del mes	2,368.83	13,727.58		
20	Intereses Moratorios	3,179.03	18,422.76		
21	Intereses Moratorios Amortización por Convenio del mes	553.73	3,208.93		
22	Comisión administración	27,423.26	158,920.15		
23	Comisión Administración Amortización por Convenio del mes	146.87	851.11		
24	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	15,656.73	90,732.11		
25	Cobertura	3,185.30	18,459.08		
26	Prima de cobertura Swap SHF Neta	12,471.43	72,273.03		
27	Prima de Cobertura Amortización por Convenio del mes	163.20	945.77		
28	Seguro de Vida	8,653.61	50,148.41		
29	Seguro Vida Amortización por Convenio del mes	26.48	153.47		
30	Seguro Desempleo	366.35	2,123.06		
31	Seguro Desempleo Amortización por Convenio del mes	0.00	0.00		
32	Seguro Daños + IVA	972.26	5,634.31		
33	Seguro Daños Amortización por Convenio del mes	2.94	17.05		
34	Comisión conservación	398.46	2,309.13		
35	Comisión conservación por convenio	0.00	0.00		
36	Gastos de cobranza	1,267.42	7,344.82		
37	Gastos de cobranza por convenio	146.60	849.55		
38	Importe Diferido Cargo	40.03	232.00		
39	Importe Diferido Abono	99.87	578.74		
40	Total de Depósitos en el Periodo	341,258.55	1,975,585.87		
OPERACIÓN DE COBERTURA SHF					
41	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	15,656.73	90,732.11		
42	Cobertura total a pagar SHF	10,249.90	59,399.06		
43	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	-4,393.14	-25,458.64		
44	Saldo a favor SHF	14,643.04	84,857.70		
45	Saldo a favor de Metrofinanciera	5,856.76	33,940.42		
ESTADO DE LA CARTERA CEDIDA EN CRÉDITOS HIPOTECARIOS					
	Status de la Cartera	No. De Créditos	Saldo Insoluto al Inicio del Periodo	% del Portafolio	
46	0.00	215	13,501,965.18	42.71%	
47	1-30 DIAS	31	1,779,817.67	5.63%	
48	31-60 DIAS	19	1,216,163.09	3.85%	
49	61-90 DIAS	17	1,329,986.78	4.21%	
50	MÁS DE 90 DIAS	156	13,782,640.23	43.6014%	
51	TOTALES	438	31,610,572.95	100.00%	
RESUMEN DE CARTERA					
		Cartera Vigente	Cartera Vencida (90 - 180 días)	Cartera Vencida (Más de 180 días)	Total de Cartera
52	Número de Créditos	282	9	147	438
53	Saldo Insoluto en UDIS	17,827,932.72	642,210	13,140,430	31,610,572.95
54	Porcentaje total de cartera	56.40%	2.03%	41.57%	100.00%
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
55	Saldo Inicial Valor Adjudicación	34.00	15,632,381.82		
56	Venta de Adjudicado	0.00	0.00		
57	Perdida/Ganancia	0.00	0.00		
58	Adjudicados del Mes	0.00	0.00		
59	Reversas Adjudicados	0.00	0.00		
60	Saldo Final de Adjudicación	34.00	15,632,381.82		
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
61	Saldo Inicial Dación en Pago	7.00	3,499,599.63		
62	Venta Dación en Pago	0.00	0.00		
63	Perdida/Ganancia	0.00	0.00		
64	Dación de Pago del mes	0.00	0.00		
65	Saldo Final de Dación en Pago	7.00	3,499,599.63	19,131,981.45	41.00
		No. De Créditos			
66	Créditos en el mes pasado	439			
67	Créditos prepagados totalmente	1			
68	Crédito Adjudicado	0			
69	Créditos Añadidos	0			
70	Créditos Eliminados	0			
71	Reversas Adjudicados	0			
72	Créditos al cierre	438			
OTROS INDICADORES					
73	Total prepagos (totales y parciales). Udis	61,640.65			
74	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.10%			
75	Prepago Total/Saldo Inicial	0.10%			
76	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.19%			
77	Tasa constante de prepago (total y parcial)	2.31%			
78	Tasa constante de prepago parcial	2.35%			
79	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	41.67%			
80	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	5,918			
81	Fecha de vencimiento	14/11/2033			
82	WATM (días)	144.37			
83	WAC (tasa)	8.97			

Al mes de Julio 2017 se depositaron excedentes pendientes por aplicar de \$619,856.65 de los cuales al mes de Agosto 2017 se aplicaron \$174,386.03 se realizaron depósitos por \$218,236.01 quedando en total \$663,706.63 pendiente por aplicar al mes de Agosto 2017; teniendo un total de \$5,438.04 de pagos pendientes por identificar.