

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 31 DE AGOSTO 2017					
	Cotización UDI (Pesos/UDI)			5.795087	
		UDIS	PESOS		
RESUMEN PORTAFOLIO					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	17,289,518.29	99,449,205.45		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	59,290.14	342,776.12		
3	Prepagos	20,806.21	120,573.80	157,945.04	
4	Pagos totales	137,138.83	792,514.79		
5	Amortización por Convenio	3,949.76	20,339.41		
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	Reversa de Adjudicados	0.00	0.00		
11	<b>Saldo Final de los Créditos Hipotecarios</b>	<b>17,068,333.34</b>	<b>98,912,476.67</b>		
TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO					
12	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	59,290.14	342,776.12		
13	Pre-pagos de Principal	20,806.21	120,573.80	20	
14	Pagos totales	137,138.83	792,514.79		
15	Amortización por Convenio	3,949.76	20,339.41	363,115.53	19
16	Ingreso por venta de Adjudicado	0.00	0.00	792,514.79	21
17	<b>Monto total de pago de Principal</b>	<b>221,184.94</b>	<b>1,276,204.12</b>		
18	Intereses Ordinarios	110,281.60	639,091.45		
19	Intereses Ordinarios/Amortización por Convenio	10,202.79	59,126.07	698,217.52	22
20	Intereses Moratorios	1,463.45	8,480.80		
21	Intereses Moratorios/Amortización por Convenio	1,840.09	10,663.46	19,144.26	23
22	Comisión administración	27,992.28	162,217.71		
23	Comisión Administración/Amortización por Convenio	3,726.58	21,595.85		
24	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	16,600.25	96,199.88		
25	Cobertura	5,420.21	31,410.59		
26	Prima de cobertura Swap SHF neta	11,180.04	64,789.29	69,814.60	25
27	Prima de Cobertura Amortización por Convenio	867.17	5,025.31		
28	Seguro Vida	10,670.05	61,833.87		
29	Seguro Vida Amortización por Convenio	869.72	5,040.10		
30	Seguro Desempleo	1,126.25	6,526.71		
31	Seguro Daños + IVA	1,230.32	7,129.83	81,089.92	24
32	Seguro Daños Amortización por Convenio	96.53	559.42		
33	Comisión Conservación	773.40	4,481.95	188,295.51	26
34	Comisión Conservación por Convenio	0.00	0.00		
35	Gastos por cobranza	3,038.72	17,609.63	30,670.95	29
36	Gastos por cobranza por Convenio	2,105.23	12,199.98		
37	Importe Diferido Cargo	23.39	135.52		
38	Importe Diferido Abono	172.02	996.86		
39	<b>Total de Depósitos en el Periodo</b>	<b>408,797.79</b>	<b>2,363,436.89</b>		
OPERACIÓN DE COBERTURA SHF					
40	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	16,600.25	96,199.88		
41	Cobertura total a pagar SHF	9,709.13	56,265.26		
42	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	-5,978.47	-34,645.76		
43	Saldo a favor SHF	15,687.60	90,911.02		
44	Saldo a favor de Metrofinanciera	3,730.66	21,619.50		
ESTÁDO DE LA CARTERA CEDIDA EN CREDITOS HIPOTECARIOS					
	Status de la Cartera (Morosidad)	No. De Créditos	Saldo Insoluto al Final del Periodo UDIS	% del Portafolio	
45	0.00	186	11,251,655.01	65.92%	
46	1-30 DIAS	15	844,641.40	4.95%	
47	31-60 DIAS	3	198,380.12	1.16%	
48	61-90 DIAS	1	44,147.98	0.28%	
49	MÁS DE 90 DIAS	55	4,729,508.85	27.7093%	
50	<b>TOTALES</b>	<b>260</b>	<b>17,068,333.37</b>	<b>100.00%</b>	
RESUMEN DE CARTERA					
		Cartera Vigente	Cartera Vencida (90 - 180 días)	Cartera Vencida (Más de 180 días)	Total de Cartera
51	Número de Créditos	205	2	53	260
52	Saldo Insoluto en UDIS	12,338,824.52	146,410.33	4,583,098.52	17,068,333.37
53	Porcentaje total de cartera	72.29%	0.86%	26.85%	100.00%
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
54	Saldo Inicial Valor Adjudicación	12.00	6,462,367.50		
55	Venta de Adjudicado	0.00	0.00		
56	Quebranto/Ganancia	0.00	0.00		
57	Adjudicado del mes	0.00	0.00		
58	Reversa de Adjudicados	0.00	0.00		
59	Saldo Final de Adjudicación	12.00	6,462,367.50		
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
60	Saldo Inicial Dacion en Pago	0.00	0.00		
61	Venta Dacion en Pago	0.00	0.00		
62	Quebranto/Ganancia- Dacion en Pago	0.00	0.00		
63	Dacion de Pago del mes	0.00	0.00		
64	Saldo Final de Dacion en Pago	0.00	0.00		12
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
65	Créditos en el mes pasado	264			
66	Créditos prepagados totalmente	4			
67	Créditos Adjudicados	0			
68	Créditos Añadidos	0			
69	Créditos Eliminados	0			
70	Créditos al cierre	260			
OTROS INDICADORES					
71	Total prepagos (totales y parciales). Udis	157,945.04			
72	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.12%			
73	Prepago Total/Saldo Inicial	0.79%			
74	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.91%			
75	Tasa constante de prepago (total y parcial)	10.46%			
76	Tasa constante de prepago parcial	1.45%			
77	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	26.85%			
78	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	5,915			
79	Fecha de vencimiento	11/11/2033			
80	WATM (días)	145.25			
81	WAC (tasa)	9.24			

Al mes de Julio se depositaron excedentes pendientes por aplicar de \$326,300.00 de los cuales al mes de Agosto 2017 se aplicaron \$133,303.40 y se realizaron depósitos por \$92,414.58 quedando en total \$283,020.06 de excedente pendiente por aplicar al mes de Agosto 2017.