

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2017					
Cotización UDI (Pesos/UDI)			5.819843		
		UDIS	PESOS		
RESUMEN PORTAFOLIO					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	31,610,574.48	183,186,029.25		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	78,354.42	454,612.80		
3	Prepagos	3,941.43	22,928.07		
4	Pagos totales	108,360.60	629,069.20		
5	Amortización por Convenios del mes	970.44	5,119.01		
6	Adjudicados del mes	150,949.55	878,303.42		
7	Quebranto	26,888.24	156,485.36		
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	31,241,109.80	181,818,354.17		
TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO					
12	Pagos de Principal Programados	78,354.42	454,612.80		
13	Pre-pagos de Principal	3,941.43	22,928.07		
14	Pagos totales	108,360.60	629,069.20		
15	Amortización por Convenios del mes	970.44	5,119.01		
16	Venta de Adjudicado	157,463.99	916,000.00		
17	Monto total de pago de Principal	349,090.89	2,027,729.08		
18	Intereses Ordinarios	146,860.67	854,706.02		
19	Intereses Ordinarios Amortización por Convenio del mes	174.23	1,013.97		
20	Intereses Moratorios	3,320.51	19,324.86		
21	Intereses Moratorios Amortización por Convenio del mes	126.92	738.63		
22	Comisión administración	28,668.31	166,845.04		
23	Comisión Administración Amortización por Convenio del mes	394.70	2,297.07		
24	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	15,999.89	93,116.83		
25	Cobertura	4,613.49	26,849.81		
26	Prima de cobertura Swap SHF Neta	11,386.39	66,267.02		
27	Prima de Cobertura Amortización por Convenio del mes	66.33	386.06		
28	Seguro de Vida	9,057.40	52,712.62		
29	Seguro Vida Amortización por Convenio del mes	68.86	400.74		
30	Seguro Desempleo	518.45	3,017.29		
31	Seguro Desempleo Amortización por Convenio del mes	0.00	0.00		
32	Seguro Daños + IVA	1,017.21	5,919.99		
33	Seguro Daños Amortización por Convenio del mes	7.65	44.52		
34	Comisión conservación	398.81	2,321.01		
35	Comisión conservación por convenio	0.00	0.00		
36	Gastos de cobranza	407.81	2,373.38		
37	Gastos de cobranza por convenio	0.00	0.00		
38	Importe Diferido Cargo	1,469.85	8,554.29		
39	Importe Diferido Abono	98.67	574.25		
40	Total de Depósitos en el Periodo	550,193.94	3,198,117.27		
OPERACIÓN DE COBERTURA SHF					
41	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	15,999.89	93,116.83		
42	Cobertura total a pagar SHF	9,048.01	52,658.02		
43	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	-5,418.85	-31,536.83		
44	Saldo a favor SHF	14,466.86	84,194.85		
45	Saldo a favor de Metrofinanciera	3,629.17	21,121.19		
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	212	13,334,074.52	42.68%	
47	1-30 DIAS	31	1,771,386.04	5.67%	
48	31-60 DIAS	19	1,211,900.36	3.88%	
49	61-90 DIAS	17	1,325,206.62	4.24%	
50	MÁS DE 90 DIAS	154	13,598,540.73	43.5277%	
51	TOTALES	433	31,241,108.26	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	279	9	145	433
53	Saldo Insoluto en UDIS	17,642,567.54	640,240	12,958,301	31,241,108.27
54	Porcentaje total de cartera	56.47%	2.05%	41.48%	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	1.00	646,666.66		
59	Reversas Adjudicados	0.00	0.00		
60	Saldo Final de Adjudicación	35.00	16,279,048.48		
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
61	Saldo Inicial Dación en Pago	7.00	3,499,599.63		
62	Venta Dación en Pago	1.00	916,000.00		
63	Perdida/Ganancia	0.00	42,000.00		
64	Dación de Pago del mes	1.00	231,636.76		
65	Saldo Final de Dación en Pago	7.00	2,857,236.39	19,136,284.87	42.00
		No. De Créditos			
66	Créditos en el mes pasado	438			
67	Créditos prepagados totalmente	3			
68	Crédito Adjudicado	2			
69	Créditos Añadidos	0			
70	Créditos Eliminados	0			
71	Reversas Adjudicados	0			
72	Créditos al cierre	433			
OTROS INDICADORES					
73	Total prepagos (totales y parciales). Udis	112,302.03			
74	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.01%			
75	Prepago Total/Saldo Inicial	0.34%			
76	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.36%			
77	Tasa constante de prepago (total y parcial)	4.21%			
78	Tasa constante de prepago parcial	4.35%			
79	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	41.48%			
80	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	5,888			
81	Fecha de vencimiento	14/11/2033			
82	WATM (días)	143.34			
83	WAC (tasa)	8.97			

Al mes de Agosto 2017 se depositaron excedentes pendientes por aplicar de \$663,706.63 de los cuales al mes de Septiembre 2017 se aplicaron \$224,826.50 se realizaron depósitos por \$217,991.73 quedando en total \$656,871.86 pendiente por aplicar al mes de Septiembre 2017; teniendo un total de \$9,682.77 de pagos pendientes por identificar.