

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 30 DE SEPTIEMBRE 2017					
	Cotización UDI (Pesos/UDI)		5.819843		
		UDIS	PESOS		
<b>RESUMEN PORTAFOLIO</b>					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	17,068,333.34	98,912,476.67		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	58,164.98	337,715.11		
3	Prepagos	2,583.23	15,033.97		
4	Pagos totales	0.00	0.00		
5	Amortización por Convenio	0.00	0.00		
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>17,007,585.13</b>	<b>98,981,475.29</b>		
<b>TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO</b>					
12	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	58,164.98	337,715.11		
13	Pre-pagos de Principal	2,583.23	15,033.97		
14	Pagos totales	0.00	0.00		
15	Amortización por Convenio	0.00	0.00		
16	Ingreso por venta de Adjudicado	0.00	0.00		
17	<b>Monto total de pago de Principal</b>	<b>60,748.21</b>	<b>352,749.08</b>		
18	Intereses Ordinarios	102,576.22	596,977.49		
19	Intereses Ordinarios/Amortización por Convenio	0.00	0.00		
20	Intereses Moratorios	912.43	5,310.19		
21	Intereses Moratorios/Amortización por Convenio	0.00	0.00		
22	Comisión administración	26,710.09	155,448.54		
23	Comisión Administración/Amortización por Convenio	0.00	0.00		
24	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	16,014.94	93,204.43		
25	Cobertura	6,397.61	37,233.08		
26	Prima de cobertura Swap SHF neta	9,617.33	55,971.36		
27	Prima de Cobertura Amortización por Convenio	0.00	0.00		
28	Seguro Vida	10,103.67	58,801.75		
29	Seguro Vida Amortización por Convenio	0.00	0.00		
30	Seguro Desempleo	1,198.62	6,975.77		
31	Seguro Daños + IVA	1,167.31	6,793.56		
32	Seguro Daños Amortización por Convenio	0.00	0.00		
33	Comisión Conservación	647.43	3,767.94		
34	Comisión Conservación por Convenio	0.00	0.00		
35	Gastos por cobranza	534.04	3,108.02		
36	Gastos por cobranza por Convenio	0.00	0.00		
37	Importe Diferido/Cargo	0.08	0.44		
38	Importe Diferido/Abono	7.05	41.01		
39	<b>Total de Depósitos en el Periodo</b>	<b>214,222.31</b>	<b>1,245,944.26</b>		
<b>OPERACIÓN DE COBERTURA SHF</b>					
40	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	16,014.94	93,204.43		
41	Cobertura total a pagar SHF	8,799.31	51,210.61		
42	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	-6,687.75	-38,921.64		
43	Saldo a favor SHF	15,487.06	90,132.25		
44	Saldo a favor de Metrofinanciera	2,111.56	12,288.97		
<b>ESTÁDO DE LA CARTERA CEDIDA EN CREDITOS HIPOTECARIOS</b>					
	Status de la Cartera (Morosidad)	No. De Créditos	Saldo Insoluto al Final del Periodo UDIS	% del Portafolio	
45	0.00	187	11,247,537.99	66.13%	
46	1-30 DIAS	12	730,710.58	4.30%	
47	31-60 DIAS	4	228,803.00	1.35%	
48	61-90 DIAS	1	71,089.49	0.42%	
49	MÁS DE 90 DIAS	55	4,729,444.10	27.8079%	
50	<b>TOTALES</b>	<b>259</b>	<b>17,007,585.16</b>	<b>100.00%</b>	
<b>RESUMEN DE CARTERA</b>					
		Cartera Vigente	Cartera Vencida ( 90 - 180 días)	Cartera Vencida (Más de 180 días)	Total de Cartera
51	Número de Créditos	204	1	54	259
52	Saldo Insoluto en UDIS	12,278,141.06	76,865.01	4,652,579.09	17,007,585.16
53	Porcentaje total de cartera	72.19%	0.45%	27.36%	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			
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	6,462,367.50	12
		No. De Créditos			
65	Créditos en el mes pasado	260			
66	Créditos prepagados totalmente	1			
67	Créditos Adjudicados	0			
68	Créditos Añadidos	0			
69	Créditos Eliminados	0			
70	Créditos al cierre	259			
<b>OTROS INDICADORES</b>					
71	Total prepagos (totales y parciales). Udis	2,583.23			
72	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.02%			
73	Prepago Total/Saldo Inicial	0.00%			
74	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.02%			
75	Tasa constante de prepago (total y parcial)	0.18%			
76	Tasa constante de prepago parcial	0.18%			
77	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	27.36%			
78	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	5,885			
79	Fecha de vencimiento	11/11/2033			
80	WATM (días)	144.25			
81	WAC (tasa)	9.24			

Al mes de Agosto se depositaron excedentes pendientes por aplicar de \$283,020.06 de los cuales al mes de Septiembre 2017 se aplicaron \$92,840.28 y se realizaron depósitos por \$73,674.86 quedando en total \$263,854.64 de excedente pendiente por aplicar al mes de Septiembre 2017.