

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 31 DE AGOSTO 2018					
Cotización UDI (Pesos/UDI)			6,072694		
RESUMEN PORTAFOLIO					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	27,514,461.35	166,234,176.19		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	79,153.13	479,259.98		
3	Prepagos	2,590.00	15,728.26	298753.17	
4	Pagos totales	296,163.17	1,795,748.25		
5	Amortización por Convenio	2,138.69	10,673.28		
6	Adjudicados del mes	53,902.49	327,333.33		
7	Quebranto/Utilidad (-)	16,517.96	100,308.51	18656.65	
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	27,063,995.92	164,351,365.62		
TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO					
12	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	79,153.13	479,259.98		
13	Pre-pagos de Principal	2,590.00	15,728.26		
14	Pagos totales	296,163.17	1,795,748.25		
15	Amortización por Convenio	2,138.69	10,673.28		
16	Ingreso por venta de Adjudicado	331,390.12	2,012,000.00		
17	Monto total de pago de Principal	711,435.11	4,313,409.77		
18	Intereses Ordinarios	133,349.94	809,793.35	144,863.65	
19	Intereses Ordinarios Amortización por Convenio	5,300.07	32,185.71		
20	Intereses Moratorios	5,568.92	33,818.37		
21	Intereses Moratorios Amortización por Convenio	644.71	3,915.15		
22	Comisión administración	25,807.19	156,719.17		
23	Comisión Administración Amortización por Convenio	1,867.46	11,340.52		
24	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	14,636.76	88,884.54		
25	Cobertura	-1,293.31	-7,853.85		
26	Prima de cobertura Swap SHF neta	15,930.06	96,738.39	16,383.26	
27	Prima de Cobertura Amortización por Convenio	453.20	2,752.13		
28	Seguro Vida	8,050.70	48,889.46	8,536.84	
29	Seguro Vida Amortización por Convenio	486.14	2,952.15		
30	Seguro Desempleo	390.29	2,370.14	1,349.65	
31	Seguro Desempleo Amortización por Convenio del mes	0.00	0.00		
32	Seguro Daños + IVA	905.36	5,497.96		
33	Seguro Daños Amortización por Convenio	54.00	327.92		
34	Comisión Conservación	298.86	1,814.86		
35	Comisión Conservación por Convenio	0.00	0.00		
36	Gastos por cobranza	0.00	0.00		
37	Gastos por cobranza por Convenio	1,943.12	11,800.00		
38	Importe Diferido Cargo	289.37	1,757.26		
39	Importe Diferido Abono	435.46	2,644.40		
40	Total de Depósitos en el Periodo	912,631.22	5,535,212.18		
OPERACION DE COBERTURA SHF					
41	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	14,636.76	88,884.54		
42	Cobertura total a pagar SHF	11,869.17	72,077.83		
43	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	447.84	2,719.58		
44	Saldo a favor SHF	15,084.59	91,604.12		
45	Saldo a favor de Metrofinanciera	12,317.01	74,797.41		
ESTADO DE LA CARTERA CEDIDA EN CREDITOS HIPOTECARIOS					
	Status de la Cartera (Morosidad)	No. De Créditos	Saldo Insoluto al Final del Periodo UDIS	% del Portafolio	
46	0.00	188	11,170,295.13	41.27%	
47	1-30 DIAS	21	1,329,590.80	4.91%	
48	31-60 DIAS	10	568,621.28	2.10%	
49	61-90 DIAS	16	988,946.98	3.65%	
50	MÁS DE 90 DIAS	149	13,006,540.20	48.06%	
51	TOTALES	384	27,063,994.40	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	235	10	139	384
53	Saldo Insoluto en UDIS	14,057,454.20	574,709.10	12,431,831.10	27,063,994.40
54	Porcentaje total de cartera	51.94%	2.12%	45.93%	100.00%
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
55	Saldo Inicial Valor Adjudicación	36.00	16,684,116.86		
56	Venta de Adjudicado	3.00	2,012,000.00		
57	Quebranto/Ganancia	0.00	182,466.68		
58	Adjudicado del mes	1.00	327,333.33		
59	Reversa de Adjudicados	0.00	0.00		
60	Saldo Final de Adjudicación	34.00	15,181,916.87		
61	Saldo Inicial Dacion en Pago	8.00	3,088,236.39		
62	Venta Dacion en Pago	0.00	0.00		
63	Quebranto/Ganancia- Dacion en Pago	0.00	0.00		
64	Dacion de Pago del mes	0.00	0.00		
65	Saldo Final de Dacion en Pago	8.00	3,088,236.39	18,270,153.26	42.00
		No. De Créditos			
66	Créditos en el mes pasado	389			
67	Créditos prepagados totalmente	4			
68	Créditos Adjudicados	1			
69	Créditos Añadidos	0			
70	Créditos Eliminados	0			
71	Créditos al cierre	384			
OTROS INDICADORES					
72	Total prepagos (totales y parciales), Udís	298,753.17			
73	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.01%			
74	Prepago Total/Saldo Inicial	1.08%			
75	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	1.09%			
76	Tasa constante de prepago (total y parcial)	12.34%			
77	Tasa constante de prepago parcial	0.11%			
78	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	45.93%			
79	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	5,550			
80	Fecha de vencimiento	11/11/2033			