

REPORTE DE GOBRANZA DEL 01 AL 31 DE AGOSTO 2018					
	Cotización UDI (Pesos/UDI)			6.072694	
		UDIS	PESOS		
RESUMEN PORTAFOLIO					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	14,486,663.65	87,524,104.75		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	50,661.58	306,931.39		
3	Prepagos	21,776.51	132,242.00		
4	Pagos totales	156,746.14	947,013.47		
5	Amortización por Convenio	0.00	0.00		
6	Adjudicado	0.00	0.00		
7	Quebranto / Utilidad (-)	-13,569.47	-81,982.70		
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	14,271,048.89	86,663,712.97		
TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO					
12	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	50,661.58	306,931.39		
13	Pre-pagos de Principal	21,776.51	132,242.00		
14	Pagos totales	156,746.14	947,013.47		
15	Amortización por Convenio	0.00	0.00		
16	Ingreso por venta de Adjudicado	58,306.21	354,000.00		
17	Monto total de pago de Principal	287,490.44	1,740,186.86		
18	Intereses Ordinarios	97,764.98	593,696.81		
19	Intereses Ordinarios/Amortización por Convenio	0.00	0.00		
20	Intereses Moratorios	902.30	5,479.41		
21	Intereses Moratorios/Amortización por Convenio	0.00	0.00		
22	Comisión administración	21,722.59	131,914.64		
23	Comisión Administración/Amortización por Convenio	0.00	0.00		
24	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	13,623.58	82,731.85		
25	Cobertura	1,220.11	7,409.36		
26	Prima de cobertura Swap SHF neta	12,403.47	75,322.48		
27	Prima de Cobertura Amortización por Convenio	0.00	0.00		
28	Seguro Vida	8,446.92	51,295.54		
29	Seguro Vida Amortización por Convenio	0.00	0.00		
30	Seguro Desempleo	998.35	6,062.67		
31	Seguro Daños + IVA	983.35	5,971.59		
32	Seguro Daños Amortización por Convenio	0.00	0.00		
33	Comisión Conservación	474.26	2,880.01		
34	Comisión Conservación por Convenio	0.00	0.00		
35	Gastos por cobranza	166.34	1,010.12		
36	Gastos por cobranza por Convenio	0.00	0.00		
37	Importe Diferido Cargo	104.61	635.26		
38	Importe Diferido Abono	209.03	1,269.40		
39	Total de Depósitos en el Periodo	431,457.42	2,614,454.26		
OPERACIÓN DE COBERTURA SHF					
40	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	13,623.58	82,731.85		
41	Cobertura total a pagar SHF	13,193.64	80,120.92		
42	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	-1,779.70	-10,807.60		
43	Saldo a favor SHF	11,843.88	71,924.25		
44	Saldo a favor de Metrofinanciera	11,413.93	69,313.32		
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	
45	0.00	160	9,245,987.58	64.79%	
46	1-30 DIAS	7	324,492.24	2.27%	
47	31-60 DIAS	6	305,820.99	2.14%	
48	61-90 DIAS	4	229,802.09	1.61%	
49	MÁS DE 90 DIAS	50	4,164,946.08	29.18%	
50	TOTALES	227	14,271,048.98	100.00%	
RESUMEN DE CARTERA					
		Cartera Vigente	Cartera Vencida (90 - 180 días)	Cartera Vencida (Más de 180 días)	Total de Cartera
51	Número de Créditos	177	1	49	227
52	Saldo Insoluto en UDIS	10,106,102.90	68,334.64	4,096,611.44	14,271,048.98
53	Porcentaje total de cartera	70.82%	0.48%	28.71%	100.00%
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
54	Saldo Inicial Valor Adjudicación	16.00	8,792,434.16		
55	Venta de Adjudicado	1.00	354,000.00		
56	Quebranto/Ganancia	0.00	29,333.34		
57	Adjudicado del mes	0.00	0.00		
58	Reversa de Adjudicados	0.00	0.00		
59	Saldo Final de Adjudicación	15.00	8,467,767.50		
60	Saldo Inicial Dación en Pago	0.00	0.00		
61	Venta Dación en Pago	0.00	0.00		
62	Quebranto/Ganancia- Dación en Pago	0.00	0.00		
63	Dación de Pago del mes	0.00	0.00		
64	Saldo Final de Dación en Pago	0.00	0.00		
		No. De Créditos	8,467,767.50		15
65	Créditos en el mes pasado	228			
66	Créditos prepagados totalmente	1			
67	Créditos Adjudicados	0			
68	Créditos Añadidos	0			
69	Créditos Eliminados	0			
70	Créditos al cierre	227			
OTROS INDICADORES					
71	Total prepagos (totales y parciales) Udis	178,522.65			
72	Prepago Parcial/Saldo Inicial	0.15%			
73	Prepago Total/Saldo Inicial	1.08%			
74	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	1.23%			
75	Tasa constante de prepago (total y parcial)	13.86%			
76	Tasa constante de prepago parcial	1.82%			
77	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	28.71%			
78	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	5,550			
79	Fecha de vencimiento	11/11/2033			