

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 31 DE AGOSTO 2017					
	Colización UDI (Pesos/UDI)		5,795,087		
		UDIS	PESOS		
<b>RESUMEN PORTAFOLIO</b>					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	26,515,902.29	152,867,093.45		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	76,018.88	439,104.90		
3	Prepagos	19,557.03	113,322.72		
4	Pagos totales	0.00	0.00		
5	Amortización por Convenios	1,656.73	8,537.52		
7	Adjudicados	111,358.70	0.00		
8	Quebranto	27,701.06	0.00		
9	Diferencia No Enterada en Conciliación	0.00	0.00		
	Reversas de Adjudicados	0.00	0.00		
10	<b>Saldo Final de los Créditos Hipotecarios</b>	<b>26,279,609.79</b>	<b>152,292,625.07</b>		
<b>TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO</b>					
11	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	76,018.88	439,104.90		
12	Pre-pagos de Principal	19,557.03	113,322.72		
13	Pagos totales	0.00	0.00		
14	Amortización por Convenios	1,656.73	8,537.52		
15	Ingresos por venta de Adjudicados	65,585.42	380,000.00		
16	<b>Monto total de pago de Principal</b>	<b>162,818.15</b>	<b>940,965.14</b>		
17	Intereses Ordinarios	133,988.71	776,476.26		
18	Intereses Ordinarios por Convenios	3,791.94	21,974.64		
19	Intereses Moratorios	3,409.73	19,759.68		
20	Intereses Moratorios por Convenios	150.30	871.00		
21	Comisión administración	33,309.70	193,032.59		
22	Comisión administración por Convenios	1,372.73	7,955.10		
23	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	18,201.12	105,477.08		
24	Cobertura	4,863.72	28,185.66		
25	Prima de cobertura Swap SHF neta	13,337.40	77,291.42		
26	Prima de cobertura Swap SHF neta por convenios	186.91	1,083.17		
27	Seguro Vida	11,565.24	67,021.59		
28	Seguro Vida por Convenios	332.85	1,928.90		
29	Seguro Desempleo	585.32	3,392.00		
30	Seguro Desempleo por convenio	0.00	0.00		
31	Seguro Daños + IVA	1,297.27	7,517.80		
32	Seguro Daños por Convenios	36.97	214.22		
33	Comisión Conservación	543.82	3,151.50		
34	Comisión Conservación por convenio	0.00	0.00		
35	Gastos de Cobranza	779.35	4,516.43		
36	Gastos de Cobranza por convenio	0.00	0.00		
37	Importe Diferido Cargo	37.47	217.15		
38	Importe Diferido Abono	13,337.40	77,291.42		
39	<b>Total de Depósitos en el Periodo</b>	<b>380,806.35</b>	<b>2,204,225.69</b>		
<b>OPERACIÓN DE COBERTURA SHF</b>					
40	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	18,201.12	105,477.08		
41	Cobertura total a pagar SHF	10,545.29	61,110.90		
42	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	-5,990.97	-34,718.21		
43	Saldo a favor SHF	16,536.27	95,829.11		
44	Saldo a favor de Metrofinanciera	4,554.32	26,392.69		
<b>ESTADO DE LA CARTERA CEDIDA EN CRÉDITOS HIPOTECARIOS</b>					
	Status de la Cartera (Morosidad)	No. De Créditos	Saldo Insoluto al Final del Periodo	% del Portafolio	
45	0.00	212	13,209,555.61	50.27%	
46	1-30 DIAS	23	1,114,485.35	4.24%	
47	31-60 DIAS	15	748,449.17	2.85%	
48	61-90 DIAS	15	898,335.60	3.42%	
49	MÁS DE 90 DIAS	129	10,308,784.06	39.23%	
50	<b>TOTALES</b>	<b>394</b>	<b>26,279,609.79</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	265	13	116	394
52	Saldo Insoluto en UDIS	15,970,825.73	819,776.73	9,489,007.33	26,279,609.79
53	Porcentaje total de cartera	60.77%	3.12%	36.11%	100.00%
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
54	Saldo Inicial Valor Adjudicación	33	12,355,208.92		
55	Venta de Adjudicado	1	380,000.00		
56	Quebranto	0	126,000.00		
57	Adjudicados del Mes	2	645,333.33		
	Reversa de Adjudicados	0	0.00		
58	Saldo Final de Adjudicación	34	12,746,542.25		
		No. De Créditos			
59	Créditos en el mes pasado	396			
60	Créditos prepagados totalmente	0			
61	Créditos adjudicados	2			
62	Créditos Añadidos	0			
63	Créditos Eliminados	0			
64	Créditos al cierre	394			
<b>OTROS INDICADORES</b>					
65	Total prepagos (totales y parciales) Udis	19,557.03			
66	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.0007			
67	Prepago Total/Saldo Inicial	0.00%			
68	(Prepago total-Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.07%			
69	Tasa constante de prepago (total y parcial)	0.89%			
70	Tasa constante de prepago parcial	0.89%			
71	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	36.11%			
72	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	5,897			
73	Fecha de vencimiento	24/10/33			
74	WATM (días)	143.87			
75	WAC (tasa)	9.05			
<b>Identificación de reclamaciones de Garantía de pago por incumplimiento</b>					
76	Monto reclamado correspondiente a intereses	-	0.00		
77	Monto reclamado correspondiente a principal	-	0.00		

Al mes de Julio 2017 se depositaron excedentes pendientes por aplicar de \$442,804.55 de los cuales al mes de Agosto 2017 se aplicaron \$155,556.08 se realizaron depósitos por \$661,144.24 quedando en total \$948,392.71 pendiente por aplicar al mes de Agosto 2017; teniendo un total de 89,312.92 de pagos pendientes por identificar.

Partida por conciliar	442,804.55
aplicaciones	-155,556.08
Nvos depósitos por conciliar	661,144.24
Reversa Deposito Duplicado	0.00
Nvos depósitos por conciliar	-
<b>subtotal por conciliar</b>	<b>948,392.71</b>
Deposito cobranza	2,204,225.69
Menos aplicaciones previo por conciliar	-155,556.08
Reversa Deposito Duplicado	661,144.24
Por conciliar	89,312.92
<b>Total del deposito</b>	<b>2,620,500.93</b>
deposito según Cobranza	2,620,500.93
<b>Deposito Metro de todas las ctas</b>	<b>2,620,500.93</b>
<b>Diferencia por conciliar</b>	<b>0.00</b>