

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 31 DE AGOSTO 2017					
	Cotización UDI (Pesos/UDI)			5.795087	
		UDIS	PESOS		
RESUMEN PORTAFOLIO					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	19,953,594.35	108,733,003.85		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	57,157.91	330,455.20		
3	Prepagos	22,341.41	129,459.41		
4	Pagos totales	184,985.80	1,068,782.14		
5	Amortización por Convenio	662.56	3,425.27		
6	Adjudicado	62,765.81	363,733.33		
7	Quebranto	8,770.63	50,826.56		
8	Diferencia No Enterada en Conciliación	0.00	0.00		
9	Quita	0.00	0.00		
10	Reversas de Adjudicados	0.00	0.00		
	Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	19,616,910.24	106,786,321.93		
TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO					
11	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	57,157.91	330,455.20		
12	Pre-pagos de Principal	22,341.41	129,459.41		
13	Pagos totales	184,985.80	1,068,782.14		
14	Amortización por Convenio	662.56	3,425.27		
15	Venta de Adjudicados	0.00	0.00		
16	Monto total de pago de Principal	265,147.68	1,532,122.02		
17	Intereses Ordinarios	107,925.82	625,439.53		
18	Intereses Ordinarios Amortización por Convenio	2,395.35	13,881.26		
19	Intereses Moratorios	1,752.66	10,156.79		
20	Intereses Moratorios Amortización por Convenio	138.15	800.59		
21	Comisión administración	29,304.38	169,821.43		
22	Comisión Administración Amortización por Convenio	440.31	2,551.61		
23	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	16,132.95	93,491.84		
24	Cobertura	4,801.14	27,823.02		
25	Prima de cobertura Swap SHF neta	11,331.81	65,668.82		
26	Prima de Cobertura Amortización por Convenio	343.44	1,990.28		
27	Seguro Vida	10,535.55	61,054.43		
28	Seguro Vida Amortización por Convenio	196.82	1,140.60		
29	Seguro Desempleo	910.69	5,277.54		
30	Seguro Daños + IVA	1,172.21	6,793.03		
31	Seguro Daños por Convenio	21.90	126.93		
32	Comisión Conservación	748.11	4,335.37		
33	Comisión Conservación por Convenio	17.04	98.76		
34	Gastos de Cobranza	225.18	1,304.96		
35	Gastos de Cobranza Convenio	1,801.52	10,439.98		
36	Importe Diferido Cargo	20.42	118.32		
37	Importe Diferido Abono	177.34	1,027.69		
38	Total de Depósitos en el Periodo	434,565.54	2,513,913.31		
OPERACIÓN DE COBERTURA SHF					
39	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	16,132.95	93,491.84		
40	Cobertura total a pagar SHF	10,136.65	58,742.75		
41	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	-5,652.01	-32,753.89		
42	Saldo a favor SHF	15,788.66	91,496.64		
43	Saldo a favor de Metrofinanciera	4,484.64	25,988.86		
ESTADO DE LA CARTERA CEDIDA EN CRÉDITOS HIPOTECARIOS					
	Status de la Cartera (Morosidad)	No. De Créditos	Saldo Insoluto al Final del Periodo	% del Portafolio	
44	0.00	190	11,373,414.76	57.98%	
45	1-30 DIAS	10	609,067.96	3.10%	
46	31-60 DIAS	12	759,860.11	3.87%	
47	61-90 DIAS	6	335,111.98	1.71%	
48	MÁS DE 90 DIAS	89	6,539,455.46	33.3358%	
49	TOTALES	307	19,616,910.27	100.00%	
RESUMEN DE CARTERA					
		Cartera Vigente	Cartera Vencida (90 - 180 días)	Cartera Vencida (Más de 180 días)	Total de Cartera
50	Número de Créditos	218	4	85	307
51	Saldo Insoluto en UDIS	13,077,454.81	225,189.24	6,314,266.22	19,616,910.27
52	Porcentaje total de cartera	66.66%	1.15%	32.19%	100.00%
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
53	Saldo Indicial Valor Adjudicación	20	8,008,058.64		
54	Venta de Adjudicado	0	0.00		
55	Perdida /Ganancia	0	0.00		
56	Adjudicados del Mes	1	363,733.33		
57	Reversa de Adjudicado	0	0.00		
57	Saldo Final de Adjudicación	21	8,371,791.97		
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
58	Saldo Inicial Dación en Pago	0	0.00		
59	Venta Dación en Pago	0	0.00		
60	Perdida /Ganancia	0	0.00		
61	Dación del Mes	0	0.00		
62	Saldo Final de Dación en Pago	0	0.00	8,371,791.97	21.00
		No. De Créditos			
63	Créditos en el mes pasado	312			
64	Créditos prepagados totalmente	4			
65	Créditos Adjudicados	1			
66	Créditos Añadidos	0			
67	Créditos Eliminados	0			
68	Créditos al cierre	307			
OTROS INDICADORES					
69	Total prepagos (totales y parciales), Udis	207,327.21			
70	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.11209%			
71	Prepago Total/Saldo Inicial	0.93%			
72	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	1.04%			
73	Tasa constante de prepago (total y parcial)	13.21%			
74	Tasa constante de prepago parcial	11.85%			
75	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	32.19%			
76	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	6016			
77	Fecha de vencimiento	20/02/2034			
78	WATM (días)	146.59			
79	WAC (TASA)	9.12			

Al mes de Julio 2017 se depositaron excedentes pendientes por aplicar de \$339,323.01 al mes de Agosto 2017 se aplicaron \$89,770.15 se realizaron depósitos por \$85,428.66 quedando en total \$334,961.52 de excedente pendiente por aplicar al mes de Agosto 2017, teniendo un total de \$14,454.93 de pagos pendientes por aplicar.