

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 30 DE SEPTIEMBRE 2017			5.819843	
Colización UDI (Pesos/UDI)	UDIS	PESOS		
<b>RESUMEN PORTAFOLIO</b>				
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	26,279,609.79	152,292,625.07	
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	72,981.08	423,357.32	
3	Prepagos	70.54	409.52	
4	Pagos totales	284,037.09	1,650,289.73	
5	Amortización por Convenios	1,769.41	9,519.57	
7	Adjudicados	54,192.45	315,333.33	
8	Quebranto	2,373.76	13,814.93	
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>25,864,195.46</b>	<b>150,525,556.91</b>	
<b>TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO</b>				
11	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	72,981.08	423,357.32	
12	Pre-pagos de Principal	70.54	409.52	
13	Pagos totales	284,037.09	1,650,289.73	
14	Amortización por Convenios	1,769.41	9,519.57	
15	Ingresos por venta de Adjudicados	103,058.88	596,180.00	
16	<b>Monto total de pago de Principal</b>	<b>461,917.00</b>	<b>2,679,756.14</b>	
17	Intereses Ordinarios	131,444.97	764,989.08	
18	Intereses Ordinarios por Convenios	6,443.64	37,500.96	
19	Intereses Moratorios	2,627.76	15,293.13	
20	Intereses Moratorios por Convenios	168.63	981.41	
21	Comisión administración	33,038.51	192,278.94	
22	Comisión administración por Convenios	1,062.51	6,183.65	
23	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	17,944.73	104,435.51	
24	Cobertura	6,172.67	35,923.96	
25	Prima de cobertura Swap SHF neta	11,772.06	69,511.55	
26	Prima de cobertura Swap SHF neta por convenios	999.34	5,815.99	
27	Seguro Vida	11,223.96	65,321.66	
28	Seguro Vida por Convenios	522.23	3,039.27	
29	Seguro Desempleo	682.40	3,971.49	
30	Seguro Desempleo por convenio	0.00	0.00	
31	Seguro Daños + IVA	1,259.27	7,328.73	
32	Seguro Daños por Convenios	58.04	337.80	
33	Comisión Conservación	639.97	3,724.53	
34	Comisión Conservación por convenio	314.26	1,828.97	
35	Gastos de Cobranza	504.32	2,936.07	
36	Gastos de Cobranza por convenio	0.00	0.00	
37	Importe Diferido/Cargo	21.55	125.42	
38	Importe Diferido/Abono	207.67	1,208.60	
39	<b>Total de Depósitos en el Periodo</b>	<b>664,864.99</b>	<b>3,860,881.54</b>	
<b>OPERACIÓN DE COBERTURA SHF</b>				
40	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	17,944.73	104,435.51	
41	Cobertura total a pagar SHF	9,427.17	54,864.63	
42	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	-6,936.42	-40,368.89	
43	Saldo a favor SHF	-16,363.59	-95,233.52	
44	Saldo a favor de Metrofinanciera	2,490.74	14,495.74	
<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	202	12,726,664.82	49.21%
46	1-30 DIAS	24	1,298,214.78	5.02%
47	31-60 DIAS	18	748,084.21	2.89%
48	61-90 DIAS	11	583,485.49	2.26%
49	MÁS DE 90 DIAS	132	10,507,746.15	40.63%
50	<b>TOTALES</b>	<b>387</b>	<b>25,864,195.45</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	255	14	118
52	Saldo Insoluto en UDIS	15,356,449.30	853,460.27	25,864,195.45
53	Porcentaje total de cartera	59.37%	3.30%	100.00%
	No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
54	Saldo Indicial Valor Adjudicación	34	12,746,542.25	
55	Venta de Adjudicado	2	596,180.00	
56	Quebranto	0	160,660.00	
57	Adjudicados del Mes	1	315,333.33	
	Reversa de Adjudicados	0	0.00	
58	Saldo Final de Adjudicación	33	12,626,355.58	
	No. De Créditos			
59	Créditos en el mes pasado	394		
60	Créditos prepagados totalmente	6		
61	Créditos adjudicados	1		
62	Créditos Añadidos	0		
63	Créditos Eliminados	0		
64	Créditos al cierre	387		
<b>OTROS INDICADORES</b>				
65	Total prepagos (totales y parciales), Udis	284,107.63		
66	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.0000		
67	Prepago Total/Saldo Inicial	1.08%		
68	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	1.08%		
69	Tasa constante de prepago (total y parcial)	12.29%		
70	Tasa constante de prepago parcial	0.00%		
71	Evento de cartera vencida (- a 5% de morosidad + de 180 días)	37.33%		
72	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	5,867		
73	Fecha de vencimiento	24/10/33		
74	WATM (días)	142.64		
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	948,392.71
aplicaciones	-631,659.49
Nvos depósitos por conciliar	143,811.15
Reversa Deposito Duplicado	0.00
Nvos depósitos por conciliar	-
<b>subtotal por conciliar</b>	<b>460,544.37</b>
Deposito cobranza	3,860,881.54
Menos aplicaciones previo por conciliar	631,659.49
Reversa Deposito Duplicado	-
Por conciliar	15,459.24
<b>Total del deposito</b>	<b>3,388,492.44</b>
deposito según Cobranza	3,388,492.44
<b>Deposito Metro de todas las ctas</b>	<b>3,388,492.44</b>
<b>Diferencia por conciliar</b>	<b>(0.00)</b>