

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 30 DE SEPTIEMBRE 2017					
	Cotización UDI (Pesos/UDI)			5.819843	
		UDIS	PESOS		
RESUMEN PORTAFOLIO					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	19,616,910.24	106,786,321.93		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	58,381.33	339,062.13		
3	Prepagos	16,249.00	94,556.95		
4	Pagos totales	71,723.50	416,397.26		
5	Amortización por Convenio	75.03	395.71		
6	Adjudicado	137,014.01	797,400.00		
7	Quebranto (Adjudicado / Venta Judicial)	30,325.30	176,488.48		
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	19,303,142.07	104,962,021.39		
TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO					
11	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	58,381.33	339,062.13		
12	Pre-pagos de Principal	16,249.00	94,556.95		
13	Pagos totales	71,723.50	416,397.26		
14	Amortización por Convenio	75.03	395.71		
15	Venta de Adjudicados	206,284.70	1,200,000.00		
16	Monto total de pago de Principal	352,713.57	2,050,412.06		
17	Intereses Ordinarios	114,342.85	665,457.44		
18	Intereses Ordinarios Amortización por Convenio	289.49	1,684.76		
19	Intereses Moratorios	2,609.96	15,189.59		
20	Intereses Moratorios Amortización por Convenio	13.03	75.85		
21	Comisión administración	30,636.83	178,301.53		
22	Comisión Administración Amortización por Convenio	52.11	303.27		
23	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	17,202.06	100,113.29		
24	Cobertura	6,218.07	36,188.21		
25	Prima de cobertura Swap SHF neta	10,983.99	63,925.08		
26	Prima de Cobertura Amortización por Convenio	51.99	302.59		
27	Seguro Vida	10,992.61	63,975.28		
28	Seguro Vida Amortización por Convenio	22.91	133.34		
29	Seguro Desempleo	991.37	5,769.59		
30	Seguro Daños + IVA	1,224.37	7,125.62		
31	Seguro Daños por Convenio	2.55	14.83		
32	Comisión Conservación	673.89	3,921.94		
33	Comisión Conservación por Convenio	10.83	63.04		
34	Gastos de Cobranza	0.00	0.00		
35	Gastos de Cobranza Convenio	0.00	0.00		
36	Importe Diferido Cargo	31.06	180.74		
37	Importe Diferido Abono	59.65	347.18		
38	Total de Depósitos en el Periodo	525,640.94	3,056,822.25		
OPERACIÓN DE COBERTURA SHF					
39	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	17,202.06	100,113.29		
40	Cobertura total a pagar SHF	9,055.60	52,702.17		
41	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	-6,411.54	-37,314.18		
42	Saldo a favor SHF	15,467.14	90,016.35		
43	Saldo a favor de Metrofinanciera	2,644.06	15,387.99		
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	11,362,254.87	58.86%	
45	1-30 DIAS	14	825,802.84	4.28%	
46	31-60 DIAS	8	517,307.32	2.68%	
47	61-90 DIAS	7	345,652.03	1.79%	
48	MÁS DE 90 DIAS	86	6,252,125.04	32.3892%	
49	TOTALES	305	19,303,142.10	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	219	4	82	305
51	Saldo Insoluto en UDIS	13,051,017.06	236,664.07	6,015,460.97	19,303,142.10
52	Porcentaje total de cartera	67.61%	1.23%	31.16%	100.00%
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
53	Saldo Indicial Valor Adjudicación	21	8,371,791.97		
54	Venta de Adjudicado	1	1,200,000.00		
55	Perdida / Ganancia	0	18,316.68		
56	Adjudicados del Mes	1	797,400.00		
	Reversa de Adjudicado	0	0.00		
57	Saldo Final de Adjudicación	21	7,950,875.29		
		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	7,950,875.29	21.00
		No. De Créditos			
63	Créditos en el mes pasado	307			
64	Créditos prepagados totalmente	1			
65	Créditos Adjudicados	1			
66	Créditos Añadidos	0			
67	Créditos Eliminados	0			
68	Créditos al cierre	305			
OTROS INDICADORES					
69	Total prepagos (totales y parciales). Udis	87,972.50			
70	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.0828%			
71	Prepago Total/Saldo Inicial	0.37%			
72	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.45%			
73	Tasa constante de prepago (total y parcial)	5.52%			
74	Tasa constante de prepago parcial	5.31%			
75	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	31.16%			
76	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	5986			
77	Fecha de vencimiento	20/02/2034			
78	WATM (días)	145.82			
79	WAC (TASA)	9.12			

Al mes de Agosto 2017 se depositaron excedentes pendientes por aplicar de \$334,981.52 al mes de Septiembre 2017 se aplicaron \$134,676.65 se realizaron depósitos por \$81,033.47 quedando en total \$281,338.34 de excedente pendiente por aplicar al mes de Septiembre 2017, teniendo un total de \$397,926.78 de pagos pendientes por aplicar.