

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 30 DE		
	Cotización UDI (Pesos/UDI)	
		UDIS
RESUMEN PORTAFOLIO		
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	25,478,569.85
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	69,600.18
3	Prepagos	6,338.39
4	Pagos totales	238,128.98
5	Amortización por Convenios	0.00
7	Adjudicados	83,751.07
8	Quebranto	16,306.13
9	Diferencia No Enterada en Conciliación	0.00
10	Reversas de Adjudicados	0.00
11	Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	25,097,057.36
TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERÍODO		
12	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	69,600.18
13	Pre-pagos de Principal	6,338.39
14	Pagos totales	238,128.98
15	Amortización por Convenios	0.00
16	Ingresos por venta de Adjudicados	124,862.66
17	Monto total de pago de Principal	438,930.21
18	Intereses Ordinarios	120,246.42
19	Intereses Ordinarios por Convenios	0.00
20	Intereses Moratorios	2,278.16
21	Intereses Moratorios por Convenios	0.00
22	Comisión administración	30,302.84
23	Comisión administración por Convenios	0.00
24	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	15,751.66
25	Cobertura	7,537.83
26	Prima de cobertura Swap SHF neta	8,213.82
27	Prima de cobertura Swap SHF neta por convenios	0.00
28	Seguro Vida	1,178.91
29	Seguro Vida por Convenios	0.00
30	Seguro Desempleo	724.39
31	Seguro Desempleo por convenio	0.00
32	Seguro Daños + IVA	10,392.35
33	Seguro Daños por Convenios	0.00
34	Comisión Conservación	447.70
35	Comisión Conservación por convenio	0.00
36	Gastos de Cobranza	593.83
37	Gastos de Cobranza por convenio	0.00
38	Importe Diferido Cargo	28.33
39	Importe Diferido Abono	833.18
40	Total de Depósitos en el Período	614,113.47
OPERACIÓN DE COBERTURA		
41	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	15,751.66
42	Cobertura total a pagar SHF	6,271.40
43	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	-9,292.22
44	Saldo a favor SHF	15,563.62
45	Saldo a favor de Metrofinanciera	-3,020.82
ESTADO DE LA CARTERA CEDIDA EN CRÉDITO		
	Status de la Cartera (Morosidad)	No. De Créditos
46	0.00	192
47	1-30 DIAS	27

48	31-60 DIAS	12
49	61-90 DIAS	17
50	MÁS DE 90 DÍAS	130
51	TOTALES	378
RESUMEN DE CARTERA		
Cartera Vigente		
52	Número de Créditos	248
53	Saldo Insoluto en UDIS	14,931,932.26
54	Porcentaje total de cartera	59.50%
No. De Créditos		
55	Saldo Inidical Valor Adjudicacion	34
56	Venta de Adjudicado	2
57	Quebranto	0
58	Adjudicados del Mes	1
	Reversa de Adjudicados	0
59	Saldo Final de Adjudicacion	33
No. De Créditos		
60	Créditos en el mes pasado	384
61	Créditos prepagados totalmente	5
62	Creditos adjudicados	1
63	Créditos Añadidos	0
64	Créditos Eliminados	0
65	Créditos al cierre	378
OTROS INDICADORES		
66	Total prepagos (totales y parciales). Udis	244,467.37
67	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.0002
68	Prepago Total/Saldo Inicial	0.93%
69	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.96%
70	Tasa constante de prepago (total y parcial)	10.98%
71	Tasa constante de prepago parcial	0.30%
72	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	37.76%
73	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	5,806
74	Fecha de vencimiento	24/10/33
75	WATM (días)	141.01
76	WAC (tasa)	9.05
Identificación de reclamaciones de Garantía de pago		
77	Monto reclamado correspondiente a intereses	-
78	Monto reclamado correspondiente a principal	-

Al mes de Octubre 2017 se depositaron excedentes pendientes por aplicar de \$448,934.62 de los cuales al mes de quedando en total \$456,162.73 pendiente por aplicar al mes de Noviembre 2017; teniendo un total de 679,481.96 de

Partida por conciliar
aplicaciones
Nvos depositos por concilair
Reversa Deposito Duplicado
Nvos depositos por concilair
subtotal por concilair
Deposito cobranza
Menos aplicaciones previo
por conciliar
Reversa Deposito Duplicado
Por conciliar
Total del deposito
deposito según Cobranza
Deposito Metro de todas las ctas
Diferencia por conciliar

MFCB05U

NOVIEMBRE 2017		
	5.890472	
PESOS		
	148,728,858.46	
	407,735.88	
	37,327.52	
	1,396,921.04	
	0.00	
	493,333.33	
	96,050.80	
	0.00	
	0.00	
	147,833,513.69	
PERIODO		
	407,735.88	
	37,327.52	
	1,396,921.04	
	0.00	
	735,500.00	
	2,577,484.44	
	708,308.14	
	0.00	
	13,419.43	
	0.00	
	178,498.03	
	0.00	
	92,784.71	
	44,401.41	
	48,383.30	
	0.00	
	6,944.32	
	0.00	
	4,266.99	
	0.00	
	61,215.83	
	0.00	
	2,637.19	
	0.00	
	3,497.93	
	0.00	
	166.88	
	4,907.81	
	3,609,396.53	
CHF		
	92,784.71	
	36,941.52	
	-54,735.56	
	91,677.08	
	-17,794.04	
CARGOS HIPOTECARIOS		
Saldo Insoluto al Final del Periodo	% del Portafolio	
11,902,301.01	47.43%	
1,527,461.47	6.09%	

657,035.04	2.62%	
845,134.74	3.37%	
10,165,125.10	40.50%	
25,097,057.36	100.00%	

Cartera Vencida (90 - 180 días)	Cartera Vencida (Más de 180 días)	Total de Cartera
13	117	378
688,596.52	9,476,528.57	25,097,057.36
2.74%	37.76%	100.00%

Saldo Insoluto Pesos		
12,991,022.24		
735,500.00		
128,593.34		
493,333.33		
0.00		
12,877,448.91		

o por incumplimiento

0.00

En Noviembre 2017 se aplicaron \$140,063.40 se realizaron depósitos por \$147,291.51
se pagos pendientes por identificar.

448,934.62
-140,063.40
147,291.51
0.00
-
456,162.73
3,609,396.53
- 140,063.40
147,291.51
-
- 679,481.96
2,937,142.68
2,937,142.68
2,937,142.68
-

