

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 28 DE		
Cotización UDI (Pesos/UDI)		
		UDIS
RESUMEN PORTAFOLIO		
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	24,637,813.16
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	65,618.84
3	Prepagos	40,376.45
4	Pagos totales	81,787.83
5	Amortización por Convenios	27.29
7	Adjudicados	0.00
8	Quebranto	0.00
9	Diferencia No Enterada en Conciliación	0.00
10	Reversas de Adjudicados	0.00
11	Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	24,450,002.74
TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERÍODO		
12	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	65,618.84
13	Pre-pagos de Principal	40,376.45
14	Pagos totales	81,787.83
15	Amortización por Convenios	27.29
16	Ingresos por venta de Adjudicados	0.00
17	Monto total de pago de Principal	187,810.41
18	Intereses Ordinarios	115,007.62
19	Intereses Ordinarios por Convenios	51.18
20	Intereses Moratorios	2,948.26
21	Intereses Moratorios por Convenios	4.55
22	Comisión administración	28,094.96
23	Comisión administración por Convenios	8.76
24	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	15,397.15
25	Cobertura	4,845.38
26	Prima de cobertura Swap SHF neta	10,551.78
27	Prima de cobertura Swap SHF neta por convenios	17.64
28	Seguro Vida	9,759.75
29	Seguro Vida por Convenios	8.25
30	Seguro Desempleo	546.02
31	Seguro Desempleo por convenio	0.00
32	Seguro Daños + IVA	1,084.60
33	Seguro Daños por Convenios	0.85
34	Comisión Conservación	374.05
35	Comisión Conservación por convenio	0.00
36	Gastos de Cobranza	439.48
37	Gastos de Cobranza por convenio	0.00
38	Importe Diferido Cargo	30.34
39	Importe Diferido Abono	19.74
40	Total de Depósitos en el Periodo	356,697.59
OPERACIÓN DE COBERTURA		
41	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	15,397.15
42	Cobertura total a pagar SHF	14,554.62
43	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	1,334.22
44	Saldo a favor SHF	16,731.38
45	Saldo a favor de Metrofinanciera	15,888.84
ESTADO DE LA CARTERA CEDIDA EN CRÉDITO		
Status de la Cartera (Morosidad)		No. De Créditos
46	0.00	194
47	1-30 DIAS	15

48	31-60 DIAS	15
49	61-90 DIAS	14
50	MÁS DE 90 DÍAS	131
51	TOTALES	369
RESUMEN DE CARTERA		
		Cartera Vigente
52	Número de Créditos	238
53	Saldo Insoluto en UDIS	14,403,023.80
54	Porcentaje total de cartera	58.91%
		No. De Créditos
55	Saldo Inidical Valor Adjudicacion	32
56	Venta de Adjudicado	0
57	Quebranto	0
58	Adjudicados del Mes	0
	Reversa de Adjudicados	0
59	Saldo Final de Adjudicacion	32
		No. De Créditos
60	Créditos en el mes pasado	369
61	Créditos prepagados totalmente	0
62	Creditos adjudicados	0
63	Créditos Añadidos	0
64	Créditos Eliminados	0
65	Créditos al cierre	369
OTROS INDICADORES		
66	Total prepagos (totales y parciales). Udis	122,164.28
67	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.0016
68	Prepago Total/Saldo Inicial	0.33%
69	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.50%
70	Tasa constante de prepago (total y parcial)	5.81%
71	Tasa constante de prepago parcial	1.98%
72	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	38.70%
73	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	5,716
74	Fecha de vencimiento	24/10/33
75	WATM (días)	138.02
76	WAC (tasa)	9.05
Identificación de reclamaciones de Garantía de pag		
77	Monto reclamado correspondiente a intereses	-
78	Monto reclamado correspondiente a principal	-

Al mes de Diciembre 2017 se depositaron excedentes pendientes por aplicar de \$454,759.86 de los cuales al mes quedando en total \$523,814.29 pendiente por aplicar al mes de Febrero 2018.

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

FEBRERO 2017		
6.003566		
PESOS		
147,168,827.59		
392,390.18		
242,402.68		
490,305.55		
140.07		
0.00		
0.00		
0.00		
0.00		
146,787,205.17		
PERIODO		
392,390.18		
242,402.68		
490,305.55		
140.07		
0.00		
1,125,238.48		
690,455.85		
307.26		
17,700.10		
27.34		
168,669.96		
52.58		
92,437.84		
29,089.55		
63,348.29		
105.92		
58,593.31		
49.56		
3,278.09		
0.00		
6,511.46		
5.10		
2,245.60		
0.00		
2,638.47		
0.00		
182.12		
118.52		
2,139,163.79		
CHF		
92,437.84		
87,379.62		
8,010.08		
100,447.92		
95,389.70		
CREDITOS HIPOTECARIOS		
Saldo Insoluto al Final del Periodo	% del Portafolio	
11,876,149.80	48.57%	
814,352.04	3.33%	

940,147.70	3.85%
772,374.25	3.16%
10,046,978.94	41.09%
24,450,002.74	100.00%

Cartera Vencida (90 - 180 días)	Cartera Vencida (Más de 180 días)	Total de Cartera
13	118	369
584,726.52	9,462,252.42	24,450,002.74
2.39%	38.70%	100.00%

Saldo Insoluto Pesos		
12,820,848.25		
0.00		
0.00		
0.00		
0.00		
12,820,848.25		

o por incumplimiento

0.00

os de Enero 2018 se aplicaron \$154,036.62 se realizaron depósitos por \$223,091.05

454,759.86
-154,036.62
223,091.05
0.00
-
523,814.29
2,139,163.79
- 154,036.62
223,091.05
-
- 32,808.44
2,175,409.78
2,175,409.78
2,175,409.78
(0.00)

