

REPORTE DE GOBRANZA DEL 01 AL 31 DE AGOSTO 2018					
	Cotización UDI (Pesos/UDI)			6.072694	
		UDIS	PESOS		
RESUMEN PORTAFOLIO					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	17,595,520.88	106,306,893.69		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	67,661.53	409,950.08		
3	Prepagos	23,540.09	142,811.02		
4	Pagos totales	186,388.43	1,129,132.88		
5	Amortización por Convenio	2,690.28	13,896.60		
6	Adjudicado	143,882.99	873,757.37		
7	Quebranto/Utilidad (-)	4,913.02	29,835.27		
8	Diferencia No Enterada en Conciliación	0.00	0.00		
9	Quita	0.00	0.00		
10	Reversa de Adjudicados	0.00	0.00		
11	Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	17,166,444.54	104,246,564.76		
TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO					
12	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	67,661.53	409,950.08		
13	Pre-pagos de Principal	23,540.09	142,811.02		
14	Pagos totales	186,388.43	1,129,132.88		
15	Amortización por Convenio	2,690.28	13,896.60		
16	Ingreso por venta de Adjudicado	0.00	0.00		
17	Monto total de pago de Principal	280,280.33	1,695,790.58		
18	Intereses Ordinarios	110,060.06	668,361.09		
19	Intereses Ordinarios/Amortización por Convenio	6,871.22	41,726.83		
20	Intereses Moratorios	4,628.06	28,104.80		
21	Intereses Moratorios/Amortización por Convenio	1,018.78	6,186.73		
22	Comisión administración	31,305.96	190,111.50		
23	Comisión Administración/Amortización por Convenio	2,770.00	16,821.35		
24	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	17,503.13	106,291.15		
25	Cobertura	1,326.13	8,053.17		
26	Prima de cobertura Swap SHF neta	16,177.00	98,237.97		
27	Prima de Cobertura Amortización por Convenio	627.13	3,808.35		
28	Seguro Vida	11,327.18	68,786.53		
29	Seguro Vida Amortización por Convenio	594.91	3,612.70		
30	Seguro Desempleo	693.55	4,211.70		
31	Seguro Daños + IVA	1,260.25	7,653.13		
32	Seguro Daños Amortización por Convenio	66.13	401.57		
33	Comisión Conservación	698.67	4,242.79		
34	Comisión Conservación por Convenio	0.00	0.00		
35	Gastos por cobranza	214.89	1,304.96		
36	Gastos por cobranza por Convenio	1,976.50	12,002.65		
37	Importe Diferido Cargo	556.98	3,382.34		
38	Importe Diferido Abono	308.57	1,873.86		
39	Total de Depósitos en el Periodo	470,322.21	2,849,856.75		
OPERACIÓN DE COBERTURA SHF					
40	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	17,503.13	106,291.15		
41	Cobertura total a pagar SHF	14,255.71	86,570.58		
42	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	-1,548.74	-9,405.04		
43	Saldo a favor SHF	15,954.39	96,886.11		
44	Saldo a favor de Metrofinanciera	12,706.97	77,165.54		
ESTADO DE LA CARTERA CEDIDA EN CREDITOS HIPOTECARIOS					
	Status de la Cartera (Morosidad)	No. De Créditos	Saldo Insoluto al Final del Periodo UDIS	% del Portafolio	
45	0.00	180	9,974,062.98	58.10%	
46	1-30 DIAS	13	789,881.50	4.60%	
47	31-60 DIAS	6	398,451.08	2.32%	
48	61-90 DIAS	1	8,504.36	0.05%	
49	MÁS DE 90 DIAS	82	5,995,544.63	34.93%	
50	TOTALES	282	17,166,444.54	100.00%	
RESUMEN DE CARTERA					
		Cartera Vigente	Cartera Vencida (90 - 180 días)	Cartera Vencida (Más de 180 días)	Total de Cartera
51	Número de Créditos	200	3	79	282
52	Saldo Insoluto en UDIS	11,170,899.91	142,175.11	5,853,369.52	17,166,444.54
53	Porcentaje total de cartera	65.07%	0.83%	34.10%	100.00%
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
54	Saldo Inicial Valor Adjudicación	18.00	7,109,618.76		
55	Venta de Adjudicado	0.00	0.00		
56	Quebranto/Ganancia	0.00	0.00		
57	Adjudicado del mes	1.00	558,757.37		
58	Reversa de Adjudicados	0.00	0.00		
59	Saldo Final de Adjudicación	19.00	7,668,376.13		
60	Saldo Inicial Dación en Pago	1.00	320,000.00		
61	Venta Dación en Pago	0.00	0.00		
62	Quebranto/Ganancia- Dación en Pago	0.00	0.00		
63	Dación de Pago del mes	1.00	315,000.00		
64	Saldo Final de Dación en Pago	2.00	635,000.00	8,303,376.13	21.00
		No. De Créditos			
65	Créditos en el mes pasado	287			
66	Créditos prepagados totalmente	3			
67	Créditos Adjudicados	2			
68	Créditos Añadidos	0			
69	Créditos Eliminados	0			
70	Créditos al cierre	282			
OTROS INDICADORES					
71	Total prepagos (totales y parciales), Udis	209,928.52			
72	Prepago Parcial/Saldo Inicial	0.13%			
73	Prepago Total/Saldo Inicial	1.06%			
74	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	1.19%			
75	Tasa constante de prepago (total y parcial)	13.57%			
76	Tasa constante de prepago parcial	1.62%			
77	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	34.10%			
78	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	5,550			
79	Fecha de vencimiento	11/11/2033			