

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 30 DE SEPTIEMBRE 2018					
	Cotización UDI (Pesos/UDI)			6.1079	
		UDIS	PESOS		
RESUMEN PORTAFOLIO					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	23,199,528.73	140,883,638.95		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	57,995.63	353,040.66		
3	Prepagos	4,669.87	28,520.21	94418.11	
4	Pagos totales	89,748.24	546,280.31		
5	Amortización por Convenios	30.93	152.18		
7	Adjudicados	62,323.66	380,666.66		
8	Quebranto/Utilidad (-)	1,001.88	6,119.39	1032.81	
9	Diferencia No Enterada en Conciliación	0.00	0.00		
10	Reversas de Adjudicados	0.00	0.00		
11	Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	22,983,758.52	140,382,498.69		
TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO					
12	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	57,995.63	353,040.66		
13	Pre-pagos de Principal	4,669.87	28,520.21		
14	Pagos totales	89,748.24	546,280.31		
15	Amortización por Convenios	30.93	152.18		
16	Ingresos por venta de Adjudicados	0.00	0.00		
17	Monto total de pago de Principal	152,444.67	927,993.36		
18	Intereses Ordinarios	97,929.20	598,141.77	100,041.12	
19	Intereses Ordinarios por Convenios	101.93	622.59		
20	Intereses Moratorios	2,004.84	12,245.38		
21	Intereses Moratorios por Convenios	5.14	31.42		
22	Comisión administración	23,641.70	144,401.13		
23	Comisión administración por Convenios	17.01	103.89		
24	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	13,664.01	83,458.43		
25	Cobertura	1,307.39	7,985.43		
26	Prima de cobertura Swap SHF neta	12,356.62	75,473.00		
27	Prima de cobertura Swap SHF neta por convenios	17.46	106.65		
28	Seguro Vida	8,355.73	51,055.94	8,365.57	
29	Seguro Vida por Convenios	9.84	60.11		
30	Seguro Desempleo	425.81	2,600.81	1,355.30	
31	Seguro Desempleo por convenio	0.00	0.00		
32	Seguro Daños + IVA	928.43	5,670.79		
33	Seguro Daños por Convenios	1.06	6.46		
34	Comisión Conservación	423.07	2,584.08		
35	Comisión Conservación por convenio	0.00	0.00		
36	Gastos de Cobranza	79.50	485.57		
37	Gastos de Cobranza por convenio	0.00	0.00		
38	Importe Diferido Cargo	227.42	1,389.05		
39	Importe Diferido Abono	433.44	2,647.42		
40	Total de Depósitos en el Periodo	298,948.05	1,822,821.33		
OPERACIÓN DE COBERTURA SHF					
41	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	13,664.01	83,458.43		
42	Cobertura total a pagar SHF	13,854.77	84,623.52		
43	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	-2,301.17	-14,055.33		
44	Saldo a favor SHF	11,362.84	69,403.10		
45	Saldo a favor de Metrofinanciera	11,553.59	70,568.19		
ESTADO DE LA CARTERA CEDIDA EN CRÉDITOS HIPOTECARIOS					
	Status de la Cartera (Morosidad)	No. De Créditos	Saldo Insoluto al Final del Periodo	% del Portafolio	
46	0.00	185	10,960,789.35	47.69%	
47	1-30 DIAS	24	1,375,168.22	5.98%	
48	31-60 DIAS	11	626,402.59	2.73%	
49	61-90 DIAS	9	381,134.74	1.70%	
50	MÁS DE 90 DIAS	124	9,630,263.65	41.90%	
51	TOTALES	353	22,983,758.55	100.00%	
RESUMEN DE CARTERA					
		Cartera Vigente	Cartera Vencida (90 - 180 días)	Cartera Vencida (Más de 180 días)	Total de Cartera
52	Número de Créditos	229	13	111	353
53	Saldo Insoluto en UDIS	13,353,494.91	698,700.74	8,931,562.90	22,983,758.55
54	Porcentaje total de cartera	58.10%	3.04%	38.86%	100.00%
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
55	Saldo Inicial Valor Adjudicación	31	12,620,848.25		
56	Venta de Adjudicado	0	0.00		
57	Quebranto	0	0.00		
58	Adjudicados del Mes	1	380,666.66		
59	Reversa de Adjudicados	0	0.00		
59	Saldo Final de Adjudicación	32	13,001,514.91		
		No. De Créditos			
60	Créditos en el mes pasado	355			
61	Créditos prepagados totalmente	1			
62	Créditos adjudicados	1			
63	Créditos Afiliados	0			
64	Créditos Eliminados	0			
65	Créditos al cierre	353			
OTROS INDICADORES					
66	Total prepagos (totales y parciales). Udis	94,418.11			
67	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.0002			
68	Prepago Total/Saldo inicial	0.39%			
69	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.41%			
70	Tasa constante de prepago (total y parcial)	4.80%			
71	Tasa constante de prepago parcial	0.24%			
72	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	38.86%			
73	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	5,502			
74	Fecha de vencimiento	24/10/33			
75	WATM (días)	131.40			
76	WAC (tasa)	9.04			
Identificación de reclamaciones de Garantía de pago por incumplimiento					
77	Monto reclamado correspondiente a intereses	-	0.00		
78	Monto reclamado correspondiente a principal	-	0.00		

Al mes de Agosto 2018 se depositaron excedentes pendientes por aplicar de \$474,815.70 de los cuales al mes de Septiembre 2018 se aplicaron \$126,849.09 se realizaron depósitos por \$110,463.06 quedando en total \$471,567.61 pendiente por aplicar al mes de Septiembre 2018; teniendo un total de \$13,137.94 de pagos pendientes por identificar.

Partida por conciliar	474,815.70
aplicaciones	-126,849.09
Nvos depósitos por conciliar	110,463.06
Reversa Deposito Duplicado	0.00
Nvos depósitos por conciliar	13,137.94
subtotal por conciliar	471,567.61
Deposito cobranza	1,822,821.33
Menos aplicaciones previo por conciliar	-126,849.09
Reversa Deposito Duplicado	110,463.06
Por conciliar	13,137.94
Total del deposito	1,819,573.24
deposito según Cobranza	1,819,573.24
Deposito Menor de todas las ctas	1,819,573.24
Diferencia por conciliar	0.00