

| REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 31 DE JULIO 2018 | | | | | |
|---|---|----------------------|--|-----------------------------------|------------------|
| | Cotización UDI (Pesos/UDI) | | | 6.041702 | |
| | | UDIS | PESOS | | |
| RESUMEN PORTAFOLIO | | | | | |
| 1 | Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios | 17,723,712.76 | 106,582,096.11 | | |
| 2 | Pagos de Principal Programados (Cobrados) | 60,024.04 | 361,958.93 | | |
| 3 | Prepagos | 1,241.37 | 7,500.00 | | |
| 4 | Pagos totales | 66,926.47 | 402,986.83 | | |
| 5 | Amortización por Convenio | 0.00 | 0.00 | | |
| 6 | Adjudicado | 0.00 | 0.00 | | |
| 7 | Quebranto (Adjudicado / Venta Judicial) | 0.00 | 0.00 | | |
| 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 | 17,595,520.88 | 106,306,893.69 | | |
| TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO | | | | | |
| 12 | Pagos de Principal Programados (Cobrados) | 60,024.04 | 361,958.93 | | |
| 13 | Pre-pagos de Principal | 1,241.37 | 7,500.00 | | |
| 14 | Pagos totales | 66,926.47 | 402,986.83 | | |
| 15 | Amortización por Convenio | 0.00 | 0.00 | | |
| 16 | Ingreso por venta de Adjudicado | 71,186.29 | 430,000.00 | | |
| 17 | Monto total de pago de Principal | 199,378.17 | 1,202,445.76 | | |
| 18 | Intereses Ordinarios | 98,611.79 | 595,783.07 | | |
| 19 | Intereses Ordinarios Amortización por Convenio | 0.00 | 0.00 | | |
| 20 | Intereses Moratorios | 1,262.40 | 7,627.07 | | |
| 21 | Intereses Moratorios Amortización por Convenio | 0.00 | 0.00 | | |
| 22 | Comisión administración | 27,915.58 | 168,657.63 | | |
| 23 | Comisión Administración Amortización por Convenio | 0.00 | 0.00 | | |
| 24 | Prima de cobertura Swap SHF cobrada | 15,988.14 | 96,595.56 | | |
| 25 | Cobertura | 301.23 | 1,819.96 | | |
| 26 | Prima de cobertura Swap SHF neta | 15,686.93 | 94,775.73 | | |
| 27 | Prima de Cobertura Amortización por Convenio | 0.00 | 0.00 | | |
| 28 | Seguro Vida | 10,086.27 | 60,938.26 | | |
| 29 | Seguro Vida Amortización por Convenio | 0.00 | 0.00 | | |
| 30 | Seguro Desempleo | 828.32 | 5,004.46 | | |
| 31 | Seguro Daños + IVA | 1,123.69 | 6,789.03 | | |
| 32 | Seguro Daños Amortización por Convenio | 0.00 | 0.00 | | |
| 33 | Comisión Conservación | 623.70 | 3,768.18 | | |
| 34 | Comisión Conservación por Convenio | 0.00 | 0.00 | | |
| 35 | Gastos por cobranza | 215.99 | 1,304.96 | | |
| 36 | Gastos por cobranza por Convenio | 0.00 | 0.00 | | |
| 37 | Importe Diferido Cargo | 355.38 | 2,147.12 | | |
| 38 | Importe Diferido Abono | 485.95 | 2,935.97 | | |
| 39 | Total de Depósitos en el Periodo | 355,863.42 | 2,147,883.00 | | |
| OPERACIÓN DE COBERTURA SHF | | | | | |
| 40 | Prima de cobertura Swap SHF cobrada | 15,988.14 | 96,595.56 | | |
| 41 | Cobertura total a pagar SHF | 14,313.53 | 86,478.08 | | |
| 42 | Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF | -551.25 | -3,330.47 | | |
| 43 | Saldo a favor SHF | 15,436.89 | 93,265.09 | | |
| 44 | Saldo a favor de Metrofinanciera | 13,762.28 | 83,147.61 | | |
| 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 | 184 | 10,334,610.99 | 58.73% | |
| 46 | 1-30 DIAS | 10 | 612,925.01 | 3.48% | |
| 47 | 31-60 DIAS | 8 | 487,403.74 | 2.77% | |
| 48 | 61-90 DIAS | 2 | 91,453.91 | 0.52% | |
| 49 | MÁS DE 90 DIAS | 83 | 6,069,127.23 | 34.49% | |
| 50 | TOTALES | 287 | 17,595,520.88 | 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 | 204 | 1 | 82 | 287 |
| 52 | Saldo Insoluto en UDIS | 11,526,393.65 | 3,881.66 | 6,065,245.57 | 17,595,520.88 |
| 53 | Porcentaje total de cartera | 65.51% | 0.02% | 34.47% | 100.00% |
| | | No. De Créditos | Saldo Insoluto Pesos | | |
| 54 | Saldo Inicial Valor Adjudicación | 19.00 | 7,353,618.76 | | |
| 55 | Venta de Adjudicado | 1.00 | 430,000.00 | | |
| 56 | Quebranto/Ganancia | 0.00 | 186,000.00 | | |
| 57 | Adjudicado del mes | 0.00 | 0.00 | | |
| 58 | Reversa de Adjudicados | 0.00 | 0.00 | | |
| 59 | Saldo Final de Adjudicación | 18.00 | 7,109,618.76 | | |
| 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 | 0.00 | 0.00 | | |
| 64 | Saldo Final de Dación en Pago | 1.00 | 320,000.00 | 7,429,618.76 | 19.00 |
| | | No. De Créditos | | | |
| 65 | Créditos en el mes pasado | 288 | | | |
| 66 | Créditos prepagados totalmente | 1 | | | |
| 67 | Créditos Adjudicados | 0 | | | |
| 68 | Créditos Añadidos | 0 | | | |
| 69 | Créditos Eliminados | 0 | | | |
| 70 | Créditos al cierre | 287 | | | |
| OTROS INDICADORES | | | | | |
| 71 | Total prepagos (totales y parciales) Udis | 68,167.84 | | | |
| 72 | Prepago Parcial/Saldo Inicial | 0.01% | | | |
| 73 | Prepago Total/Saldo Inicial | 0.38% | | | |
| 74 | (Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial | 0.38% | | | |
| 75 | Tasa constante de prepago (total y parcial) | 4.53% | | | |
| 76 | Tasa constante de prepago parcial | 0.08% | | | |
| 77 | Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días) | 34.47% | | | |
| 78 | Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal) | 5,581 | | | |
| 79 | Fecha de vencimiento | 11/11/2033 | | | |