

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 31 DE AGOSTO 2018					
	Cotización UDI (Pesos/UDI)			6.072694	
		UDIS	PESOS		
RESUMEN PORTAFOLIO					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	23,554,119.55	142,306,971.18		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	84,623.68	512,264.99		
3	Prepagos	10,619.34	64,403.30		
4	Pagos totales	241,391.41	1,463,737.40	252010.75	
5	Amortización por Convenios	287.06	1,562.73		
6	Adjudicados	0.00	0.00		
7	Quebrantos/Quebranto (-)	17,669.32	107,231.49	17956.38	
8	Diferencia No Enterada en Conciliación	0.00	0.00		
9	Reversas de Adjudicados	0.00	0.00		
10					
11	Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	23,199,528.73	140,883,638.95		
TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERÍODO					
12	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	84,623.68	512,264.99		
13	Pre-pagos de Principal	10,619.34	64,403.30		
14	Pagos totales	241,391.41	1,463,737.40		
15	Amortización por Convenios	287.06	1,562.73		
16	Ingresos por venta de Adjudicados	0.00	0.00		
17	Monto total de pago de Principal	336,921.49	2,041,968.42		
18	Intereses Ordinarios	143,186.48	869,527.68	153,521.87	
19	Intereses Ordinarios por Convenios	567.15	3,444.13		
20	Intereses Moratorios	9,721.35	59,034.80		
21	Intereses Moratorios por Convenios	46.88	294.70		
22	Comisión administración	35,778.58	217,272.40		
23	Comisión administración por Convenios	178.09	1,081.47		
24	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	19,023.15	115,521.75		
25	Cobertura	654.88	3,976.91		
26	Prima de cobertura Swap SHF neta	18,368.26	111,544.84		
27	Prima de cobertura Swap SHF neta por convenios	54.63	331.73		
28	Seguro Vida	12,683.83	77,025.01	12,738.51	
29	Seguro Vida por Convenios	54.68	332.05		
30	Seguro Desempleo	789.56	4,794.78	2,258.48	
31	Seguro Desempleo por convenio	29.17	177.11		
32	Seguro Daños + IVA	1,433.67	8,706.27		
33	Seguro Daños por Convenios	6.08	36.89		
34	Comisión Conservación	573.54	3,482.94		
35	Comisión Conservación por convenio	0.00	0.00		
36	Gastos de Cobranza	2,803.79	17,026.57		
37	Gastos de Cobranza por convenio	0.00	0.00		
38	Importe Diferido Cargo	712.00	4,323.76		
39	Importe Diferido Abono	327.72	1,990.14		
40	Total de Depósitos en el Período	562,812.96	3,413,738.16		
OPERACIÓN DE COBERTURA SHF					
41	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	19,023.15	115,521.75		
42	Cobertura total a pagar SHF	13,854.77	84,135.78		
43	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	-1,097.70	-6,665.98		
44	Saldo a favor SHF	17,925.45	108,855.77		
45	Saldo a favor de Metrofinanciera	12,757.07	77,469.80		
ESTADO DE LA CARTERA CEDIDA EN CRÉDITOS HIPOTECARIOS					
	Status de la Cartera (Morosidad)	No. De Créditos	Saldo Insoluto al Final del Período	% del Portafolio	
46	0.00	193	11,543,147.00	49.76%	
47	1-30 DIAS	15	829,309.29	3.57%	
48	31-60 DIAS	12	676,305.04	2.92%	
49	61-90 DIAS	8	342,441.84	1.48%	
50	MÁS DE 90 DIAS	127	9,808,325.58	42.28%	
51	TOTALES	355	23,199,528.76	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	228	13	114	355
53	Saldo Insoluto en UDIS	13,391,203.18	686,714.85	9,121,610.73	23,199,528.76
54	Porcentaje total de cartera	57.72%	2.96%	39.32%	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	Quebrantos	0	0.00		
58	Adjudicados del Mes	0	0.00		
59	Reversa de Adjudicados	0	0.00		
59	Saldo Final de Adjudicación	31	12,620,848.25		
		No. De Créditos			
60	Créditos en el mes pasado	358			
61	Créditos prepagados totalmente	3			
62	Créditos adjudicados	0			
63	Créditos Afiliados	0			
64	Créditos Eliminados	0			
65	Créditos al cierre	355			
OTROS INDICADORES					
66	Total prepagos (totales y parciales). Udis	252,010.75			
67	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.0005			
68	Prepago Total/Saldo inicial	1.02%			
69	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo inicial	1.07%			
70	Tasa constante de prepago (total y parcial)	12.16%			
71	Tasa constante de prepago parcial	0.54%			
72	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	39.32%			
73	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	5,532			
74	Fecha de vencimiento	24/10/33			
75	WATM (días)	132.32			
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 Julio 2018 se depositaron excedentes pendientes por aplicar de \$460,955.54 de los cuales al mes de Agosto 2018 se aplicaron \$138,640.90 se realizaron depósitos por \$139,221.22 quedando en total \$474,815.70 pendiente por aplicar al mes de Agosto 2018; teniendo un total de -\$13,279.84 de pagos pendientes por identificar.

Partida por conciliar	460,955.54
aplicaciones	-138,640.90
Nvos depósitos por conciliar	139,221.22
Reversa Deposito Duplicado	0.00
Nvos depósitos por conciliar	13,279.84
subtotal por conciliar	474,815.70
Deposito cobranza	3,413,738.16
Menos aplicaciones previo	-138,640.90
por conciliar	139,221.22
Reversa Deposito Duplicado	-
Por conciliar	13,279.84
Total del deposito	3,401,038.64
deposito según Cobranza	3,401,038.64
Deposito Metro de todas las ctas	3,401,038.64
Diferencia por conciliar	(0.00)