

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	23,662,731.96	142,296,572.18		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	77,370.03	466,295.58		
3	Prepagos	31,211.58	188,571.01		
4	Pagos totales	0.00	0.00		
5	Amortización por Convenios	30.80	151.54		
7	Adjudicados	0.00	0.00		
8	Quebranto	0.00	0.00		
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	23,554,119.55	142,306,971.18		
TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO					
12	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	77,370.03	466,295.58		
13	Pre-pagos de Principal	31,211.58	188,571.01		
14	Pagos totales	0.00	0.00		
15	Amortización por Convenios	30.80	151.54		
16	Ingresos por venta de Adjudicados	0.00	0.00		
17	Monto total de pago de Principal	108,612.41	655,018.13		
18	Intereses Ordinarios	127,485.68	770,230.50		
19	Intereses Ordinarios por Convenios	102.82	621.19		
20	Intereses Moratorios	2,663.19	16,090.21		
21	Intereses Moratorios por Convenios	5.19	31.36		
22	Comisión administración	32,523.49	196,497.24		
23	Comisión administración por Convenios	17.16	103.65		
24	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	17,333.45	104,723.54		
25	Cobertura	-787.47	-4,757.67		
26	Prima de cobertura Swap SHF neta	18,120.94	109,481.33		
27	Prima de cobertura Swap SHF neta por convenios	17.57	106.17		
28	Seguro Vida	11,289.34	68,206.85		
29	Seguro Vida por Convenios	9.91	59.89		
30	Seguro Desempleo	616.93	3,727.28		
31	Seguro Desempleo por convenio	0.00	0.00		
32	Seguro Daños + IVA	1,266.57	7,652.25		
33	Seguro Daños por Convenios	1.07	6.44		
34	Comisión Conservación	523.43	3,162.39		
35	Comisión Conservación por convenio	0.00	0.00		
36	Gastos de Cobranza	80.37	485.57		
37	Gastos de Cobranza por convenio	0.00	0.00		
38	Importe Diferido Cargo	592.44	3,579.37		
39	Importe Diferido Abono	947.35	5,723.59		
40	Total de Depósitos en el Periodo	303,690.97	1,833,624.67		
OPERACIÓN DE COBERTURA SHF					
41	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	17,333.45	104,723.54		
42	Cobertura total a pagar SHF	13,854.75	83,706.30		
43	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	-26.62	-160.81		
44	Saldo a favor SHF	17,306.83	104,562.73		
45	Saldo a favor de Metrofinanciera	13,828.14	83,545.49		
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	189	11,366,048.05	48.26%	
47	1-30 DIAS	21	1,114,889.31	4.73%	
48	31-60 DIAS	10	570,151.10	2.42%	
49	61-90 DIAS	11	562,572.40	2.39%	
50	MÁS DE 90 DÍAS	127	9,940,458.70	42.20%	
51	TOTALES	358	23,554,119.56	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	231	10	117	358
53	Saldo insoluto en UDIS	13,613,660.87	521,226.24	9,419,232.46	23,554,119.56
54	Porcentaje total de cartera	57.80%	2.21%	39.99%	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	0	0.00		
	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	0			
62	Créditos adjudicados	0			
63	Créditos Añadidos	0			
64	Créditos Eliminados	0			
65	Créditos al cierre	358			
OTROS INDICADORES					
66	Total prepagos (totales y parciales). Udis	31,211.58			
67	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.0013			
68	Prepago Total/Saldo Inicial	0.00%			
69	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.13%			
70	Tasa constante de prepago (total y parcial)	1.58%			
71	Tasa constante de prepago parcial	1.59%			
72	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	39.99%			
73	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	5,563			
74	Fecha de vencimiento	24/10/33			
75	WATM (días)	133.10			
76	WAC (tasa)	9.05			
Identificación de reclamaciones de Garantía de pago por incumplimiento					
77	Monto reclamado correspondiente a intereses	-			
78	Monto reclamado correspondiente a principal	-		0.00	

Al mes de Mayo 2018 se depositaron excedentes pendientes por aplicar de \$470,069.72 de los cuales al mes de Junio 2018 se aplicaron \$138,185.03 se realizaron depósitos por \$144,218.07 quedando en total \$460,955.54 pendiente por aplicar al mes de Julio 2018; teniendo un total de -\$1,322.12 de pagos pendientes por identificar.

Partida por conciliar		475,078.75
aplicaciones		-156,328.78
Nvos depositos por conciliar		143,527.69
Reversa Deposito Duplicado		0.00
Nvos depositos por conciliar	-	1,322.12
subtotal por conciliar		460,955.54
Deposito cobranza		1,833,624.67
Menos aplicaciones previo por conciliar	-	156,328.78
Reversa Deposito Duplicado		-
Por conciliar	-	1,322.12
Total del deposito		1,819,501.46
deposito según Cobranza		1,819,501.46
Deposito Metro de todas las ctas		1,819,501.46
Diferencia por conciliar		-