

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 31 DE OCTUBRE 2018					
Cotización UDI (Pesos/UDI)				6.133073	
		UDIS	PESOS		
RESUMEN PORTAFOLIO					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	22,983,758.52	140,382,498.69		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	83,628.90	511,072.42		
3	Prepagos	342.97	2,103.42		
4	Pagos totales	34,154.65	208,978.61		
5	Amortización por Convenios	237.84	1,182.29		
6	Adjudicados	0.00	0.00		
7	Quebrantado	0.00	0.00		
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	22,865,394.16	140,235,131.58		
TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO					
12	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	83,628.90	511,072.42		
13	Pre-pagos de Principal	342.97	2,103.42		
14	Pagos totales	34,154.65	208,978.61		
15	Amortización por Convenios	237.84	1,182.29		
16	Ingresos por venta de Adjudicados	93,206.45	571,500.00		
17	Monto total de pago de Principal	211,570.81	1,294,836.74		
18	Intereses Ordinarios	140,142.93	859,506.84		
19	Intereses Ordinarios por Convenios	633.23	3,883.65		
20	Intereses Moratorios	3,095.89	18,987.31		
21	Intereses Moratorios por Convenios	3.67	22.50		
22	Comisión administración	35,087.90	215,196.68		
23	Comisión administración por Convenios	178.16	1,092.64		
24	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	19,083.28	117,039.16		
25	Cobertura	2,762.78	16,944.36		
26	Prima de cobertura Swap SHF neta	16,320.51	100,094.90		
27	Prima de cobertura Swap SHF neta por convenios	48.18	295.52		
28	Seguro Vida	10,946.72	67,137.06		
29	Seguro Vida por Convenios	54.37	333.48		
30	Seguro Desempleo	699.38	4,289.36		
31	Seguro Desempleo por convenio	0.00	0.00		
32	Seguro Daños + IVA	1,371.52	8,411.63		
33	Seguro Daños por Convenios	5.97	36.61		
34	Comisión Conservación	597.76	3,666.09		
35	Comisión Conservación por convenio	0.00	0.00		
36	Gastos de Cobranza	79.17	485.57		
37	Gastos de Cobranza por convenio	1,814.36	11,127.58		
38	Importe Diferido Cargo	543.50	3,333.33		
39	Importe Diferido Abono	836.16	5,128.24		
40	Total de Depósitos en el Periodo	422,943.21	2,591,199.08		
OPERACIÓN DE COBERTURA SHF					
41	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	19,083.28	117,039.16		
42	Cobertura total a pagar SHF	13,775.66	84,487.28		
43	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	-3,128.53	-19,187.49		
44	Saldo a favor SHF	15,954.75	97,851.67		
45	Saldo a favor de Metrofinanciera	10,647.16	65,299.79		
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	191	11,216,463.35	49.05%	
47	1-30 DIAS	18	1,032,100.33	4.51%	
48	31-60 DIAS	11	644,151.11	2.82%	
49	61-90 DIAS	71	336,694.36	1.47%	
50	MÁS DE 90 DIAS	125	9,635,985.04	42.14%	
51	TOTALES	352	22,865,394.19	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	227	15	110	352
53	Saldo Insoluto en UDIS	13,229,409.16	745,603.02	8,890,382.01	22,865,394.19
54	Porcentaje total de cartera	57.86%	3.26%	38.88%	100.00%
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
55	Saldo Inicial Valor Adjudicación	32	13,001,514.91		
56	Venta de Adjudicado	1	571,500.00		
57	Quebrantado	0	-8,500.00		
58	Adjudicados del Mes	0	0.00		
59	Reversa de Adjudicados	0	0.00		
59	Saldo Final de Adjudicación	31	12,421,514.91		
		No. De Créditos			
60	Créditos en el mes pasado	353			
61	Créditos prepagados totalmente	1			
62	Créditos adjudicados	0			
63	Créditos Añadidos	0			
64	Créditos Eliminados	0			
65	Créditos al cierre	352			
OTROS INDICADORES					
66	Total prepagos (totales y parciales), Udis	34,497.62			
67	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.0000			
68	Prepago Total/Saldo inicial	0.15%			
69	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo inicial	0.15%			
70	Tasa constante de prepago (total y parcial)	1.79%			
71	Tasa constante de prepago parcial	0.02%			
72	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	38.88%			
73	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	5,471			
74	Fecha de vencimiento	24/10/33			
75	WATM (días)	130.45			
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 Septiembre 2018 se depositaron excedentes pendientes por aplicar de \$471,567.61 de los cuales al mes de Octubre 2018 se aplicaron \$140,230.71 se realizaron depósitos por \$467,609.61 quedando en total \$803,601.13 pendiente por aplicar al mes de Octubre 2018; teniendo un total de \$4,654.62 de pagos pendientes por identificar.

Partida por conciliar	471,567.61
aplicaciones	-140,230.71
Nvos depositos por conciliar	467,609.61
Reversa Deposito Duplicado	0.00
Nvos depositos por conciliar	4,654.62
subtotal por conciliar	803,601.13
Deposito cobranza	2,591,199.08
Menos aplicaciones previo	-140,230.71
por conciliar	467,609.61
Reversa Deposito Duplicado	0.00
Por conciliar	4,654.62
Total del deposito	2,923,232.60
deposito según Cobranza	2,923,232.60
Deposito Metro de todas las ctas	2,923,232.60
Diferencia por conciliar	(0.00)