

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 30 DE NOVIEMBRE 2018					
	Cotización UDI (Pesos/UDI)		6.170186		
		UDIS	PESOS		
RESUMEN PORTAFOLIO					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	22,865,394.16	140,235,131.58		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	84,942.38	522,192.21		
3	Prepagos	4,337.06	26,760.01		
4	Pagos totales	124,515.75	765,273.54		
5	Amortización por Convenios	15.94	75.43		
7	Adjudicados	55,968.06	345,333.34		
8	Quebranto	8,395.39	51,801.12		
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	22,587,219.58	139,367,346.06		
TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO					
12	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	84,942.38	522,192.21		
13	Pre-pagos de Principal	4,337.06	26,760.01		
14	Pagos totales	124,515.75	765,273.54		
15	Amortización por Convenios	15.94	75.43		
16	Ingresos por venta de Adjudicados	54,964.03	339,000.00		
17	Monto total de pago de Principal	268,775.16	1,653,301.19		
18	Intereses Ordinarios	137,537.24	848,630.33		
19	Intereses Ordinarios por Convenios	72.40	446.71		
20	Intereses Moratorios	2,157.43	13,311.72		
21	Intereses Moratorios por Convenios	1.87	11.51		
22	Comisión administración	36,005.04	222,157.76		
23	Comisión administración por Convenios	11.97	73.86		
24	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	18,859.49	116,366.54		
25	Cobertura	4,570.82	28,202.84		
26	Prima de cobertura Swap SHF neta	14,288.66	88,163.70		
27	Prima de cobertura Swap SHF neta por convenios	7.92	48.86		
28	Seguro Vida	12,182.37	75,167.49		
29	Seguro Vida por Convenios	5.33	32.91		
30	Seguro Desempleo	788.71	4,866.49		
31	Seguro Desempleo por convenio	0.00	0.00		
32	Seguro Daños + IVA	1,365.76	8,427.01		
33	Seguro Daños por Convenios	0.59	3.66		
34	Comisión Conservación	0.00	0.00		
35	Comisión Conservación por convenio	0.00	0.00		
36	Gastos de Cobranza	78.70	485.57		
37	Gastos de Cobranza por convenio	4.28	26.41		
38	Importe Diferido Cargo	636.55	3,927.66		
39	Importe Diferido Abono	509.57	3,144.17		
40	Total de Depósitos en el Periodo	473,156.44	2,914,371.71		
OPERACIÓN DE COBERTURA SHF					
41	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	18,859.49	116,366.54		
42	Cobertura total a pagar SHF	13,775.68	84,998.51		
43	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	-4,362.21	-26,915.67		
44	Saldo a favor SHF	14,497.27	89,450.87		
45	Saldo a favor de Metrofinanciera	9,413.47	58,082.84		
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	186	11,123,129.19	49.25%	
47	1-30 DIAS	22	1,155,539.39	5.12%	
48	31-60 DIAS	9	553,943.03	2.45%	
49	61-90 DIAS	6	240,530.47	1.06%	
50	MÁS DE 90 DÍAS	124	9,514,077.53	42.12%	
51	TOTALES	347	22,587,219.60	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	223	10	114	347
53	Saldo insoluto en UDIS	13,073,142.08	451,717.75	9,062,359.77	22,587,219.60
54	Porcentaje total de cartera	57.88%	2.00%	40.12%	100.00%
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
55	Saldo Indicial Valor Adjudicación	31	12,421,514.91		
56	Venta de Adjudicado	1	339,000.00		
57	Quebranto	0	-161,279.18		
58	Adjudicados del Mes	1	345,333.34		
	Reversa de Adjudicados	0	0.00		
59	Saldo Final de Adjudicación	31	12,266,569.07		
		No. De Créditos			
60	Créditos en el mes pasado	352			
61	Créditos prepagados totalmente	4			
62	Créditos adjudicados	1			
63	Créditos Añadidos	0			
64	Créditos Eliminados	0			
65	Créditos al cierre	347			
OTROS INDICADORES					
66	Total prepagos (totales y parciales). Udis	128,852.81			
67	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.0002			
68	Prepago Total/Saldo Inicial	0.54%			
69	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.56%			
70	Tasa constante de prepago (total y parcial)	6.60%			
71	Tasa constante de prepago parcial	0.23%			
72	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	40.12%			
73	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	5,441			
74	Fecha de vencimiento	24/10/33			
75	WATM (días)	129.43			
76	WAC (tasa)	9.04			
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 Octubre 2018 se depositaron excedentes pendientes por aplicar de \$803,601.13 de los cuales al mes de Noviembre 2018 se aplicaron \$467,846.56 se realizaron depósitos por \$280,447.27 quedando en total \$627,376.59 pendiente por aplicar al mes de Noviembre 2018; teniendo un total de \$11,174.75 de pagos pendientes por identificar.

Partida por conciliar	803,601.13
aplicaciones	-467,846.56
Nvos depositos por conciliar	280,447.27
Reversa Deposito Duplicado	0.00
Nvos depositos por conciliar	11,174.75
subtotal por conciliar	627,376.59
Deposito cobranza	2,914,371.71
Menos aplicaciones previo por conciliar	- 467,846.56 280,447.27
Reversa Deposito Duplicado	-
Por conciliar	11,174.75
Total del deposito	2,738,147.17
deposito según Cobranza	2,738,147.17
Deposito Metro de todas las ctas	2,738,147.17
Diferencia por conciliar	(0.00)