

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 28 DE FEBRERO 2019					
	Cotización UDI (Pesos/UDI)			6.25038	
		UDIS	PESOS		
RESUMEN PORTAFOLIO					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	22,047,776.84	137,755,016.82		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	67,811.50	423,031.60		
3	Prepagos	338.55	2,116.52		
4	Pagos totales	103,790.59	648,911.14		
5	Amortización por Convenios	15.33	78.55		
7	Adjudicados	47,997.08	300,000.00		
8	Quebranto	21,043.19	131,537.48		
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	21,806,780.60	136,300,665.34		
TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO					
12	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	67,811.50	423,031.60		
13	Pre-pagos de Principal	338.55	2,116.52		
14	Pagos totales	103,790.59	648,911.14		
15	Amortización por Convenios	15.33	78.55		
16	Ingresos por venta de Adjudicados	0.00	0.00		
17	Monto total de pago de Principal	171,955.97	1,074,137.81		
18	Intereses Ordinarios	103,530.00	647,101.84	107,051.14	
19	Intereses Ordinarios por Convenios	27.38	171.17		
20	Intereses Moratorios	3,491.90	21,825.73		
21	Intereses Moratorios por Convenios	1.85	11.59		
22	Comisión administración	27,985.21	174,918.21		
23	Comisión administración por Convenios	4.69	29.34		
24	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	14,568.69	91,059.84		
25	Cobertura	2,102.41	13,140.88		
26	Prima de cobertura Swap SHF neta	12,466.28	77,918.96		
27	Prima de cobertura Swap SHF neta por convenios	9.26	57.87		
28	Seguro Vida	9,371.74	58,576.95	9,376.13	
29	Seguro Vida por Convenios	4.39	27.44		
30	Seguro Desempleo	567.32	3,545.96	1,620.69	
31	Seguro Desempleo por convenio	0.00	0.00		
32	Seguro Daños + IVA	1,053.37	6,583.98		
33	Seguro Daños por Convenios	0.45	2.82		
34	Comisión Conservación	374.96	2,343.62		
35	Comisión Conservación por convenio	0.00	0.00		
36	Gastos de Cobranza	155.37	971.14		
37	Gastos de Cobranza por convenio	0.00	0.00		
38	ImporteDiferidoCargo	383.01	2,393.93		
39	ImporteDiferidoAbono	217.30	1,358.19		
40	Total de Depósitos en el Periodo	330,834.45	2,067,188.68		
OPERACIÓN DE COBERTURA SHF					
41	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	14,568.69	91,059.84		
42	Cobertura total a pagar SHF	12,801.50	80,014.22		
43	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	2,596.44	16,228.76		
44	Saldo a favor SHF	17,165.13	107,288.60		
45	Saldo a favor de Metrofinanciera	15,397.94	96,242.98		
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	187	10,998,072.37	50.43%	
47	1-30 DIAS	15	888,576.73	4.07%	
48	31-60 DIAS	9	422,062.31	1.94%	
49	61-90 DIAS	8	382,385.31	1.75%	
50	MÁS DE 90 DIAS	116	9,115,683.89	41.80%	
51	TOTALES	335	21,806,780.62	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	219	7	109	335
53	Saldo insoluto en UDIS	12,691,096.73	339,752.89	8,775,931.00	21,806,780.62
54	Porcentaje total de cartera	58.20%	1.56%	40.24%	100.00%
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
55	Saldo Indicial Valor Adjudicacion	32	12,469,235.73		
56	Venta de Adjudicado	0	0.00		
57	Quebranto	0	0.00		
58	Adjudicados del Mes	1	300,000.00		
	Reversa de Adjudicados	0	0.00		
59	Saldo Final de Adjudicacion	33	12,769,235.73		
		No. De Créditos			
60	Créditos en el mes pasado	338			
61	Créditos prepagados totalmente	2			
62	Créditos adjudicados	1			
63	Créditos Añadidos	0			
64	Créditos Eliminados	0			
65	Créditos al cierre	335			
OTROS INDICADORES					
66	Total prepagos (totales y parciales). Udis	104,129.14			
67	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.0000			
68	Prepago Total/Saldo Inicial	0.47%			
69	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.47%			
70	Tasa constante de prepago (total y parcial)	5.56%			
71	Tasa constante de prepago parcial	0.02%			
72	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	40.24%			
73	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	5,351			
74	Fecha de vencimiento	24/10/33			
75	WATM (días)	126.38			
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 Enero 2019 se depositaron excedentes pendientes por aplicar de \$170,417.46 de los cuales al mes de Febrero 2019 se aplicaron \$106,306.38 se realizaron depósitos por \$102,209.91 quedando en total \$173,264.93 pendiente por aplicar al mes de Febrero 2019; teniendo un total de \$6,943.94 de pagos pendientes por identificar.

Partida por conciliar	170,417.46
aplicaciones	-106,306.38
Nvos depositos por conciliar	102,209.91
Reversa Deposito Duplicado	0.00
Nvos depositos por conciliar	6,943.94
subtotal por conciliar	173,264.93
Deposito cobranza	2,067,188.68
Menos aplicaciones previo por conciliar	- 106,306.38 102,209.91
Reversa Deposito Duplicado	-
Por conciliar	6,943.94
Total del deposito	2,070,036.15
deposito según Cobranza	2,070,036.15
Deposito Metro de todas las ctas	2,070,036.15
Diferencia por conciliar	0.00