

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 31 DE MARZO 2019					
	Cotización UDI (Pesos/UDI)			6.261632	
		UDIS	PESOS		
RESUMEN PORTAFOLIO					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	21,806,780.60	136,300,665.34		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	67,643.36	422,985.78		
3	Prepagos	4,417.48	27,660.62		
4	Pagos totales	88,117.60	550,491.72		
5	Amortización por Convenios	1,368.89	7,336.47		
6	Adjudicados	0.00	0.00		
7	Quebrantos	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	21,645,233.27	135,534,485.28		
TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO					
12	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	67,643.36	422,985.78		
13	Pre-pagos de Principal	4,417.48	27,660.62	92,535.08	
14	Pagos totales	88,117.60	550,491.72		
15	Amortización por Convenios	1,368.89	7,336.47		
16	Ingresos por venta de Adjudicados	51,550.74	322,740.00		
17	Monto total de pago de Principal	213,098.07	1,331,214.59		
18	Intereses Ordinarios	102,627.07	642,612.92	109,472.93	
19	Intereses Ordinarios por Convenios	4,803.00	30,074.62		
20	Intereses Moratorios	1,666.01	10,431.92		
21	Intereses Moratorios por Convenios	3,776.86	2,359.75		
22	Comisión administración	24,260.48	151,910.19		
23	Comisión administración por Convenios	624.98	3,913.37		
24	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	14,583.61	91,317.19		
25	Cobertura	-1,972.09	-12,348.52		
26	Prima de cobertura Swap SHF neta	16,555.70	103,665.72		
27	Prima de cobertura Swap SHF neta por convenios	523.10	3,275.47		
28	Seguro Vida	8,729.15	54,658.71	8,975.96	
29	Seguro Vida por Convenios	246.81	1,545.45		
30	Seguro Desempleo	417.40	2,613.60	1,440.18	
31	Seguro Desempleo por convenio	28.61	179.12		
32	Seguro Daños e IVA	994.17	6,225.15		
33	Seguro Daños por Convenios	27.36	171.32		
34	Comisión Conservación	449.49	2,814.53		
35	Comisión Conservación por convenio	91.97	575.91		
36	Gastos de Cobranza	254.28	1,592.23	264.01	
37	Gastos de Cobranza por convenio	9.73	60.92		
38	Importe Diferido Cargo	445.46	2,789.31		
39	Importe Diferido Abono	217.76	1,363.51		
40	Total de Depósitos en el Periodo	375,556.53	2,348,469.69		
OPERACIÓN DE COBERTURA SHF					
41	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	14,583.61	91,317.19		
42	Cobertura total a pagar SHF	12,765.84	79,334.98		
43	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	2,222.01	13,913.39		
44	Saldo a favor SHF	16,805.62	105,230.58		
45	Saldo a favor de Metrofinanciera	14,987.85	93,848.37		
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	183	10,713,497.91	49.50%	
47	1-30 DIAS	16	944,827.37	4.37%	
48	31-60 DIAS	8	396,493.88	1.84%	
49	61-90 DIAS	11	626,377.36	2.83%	
50	MÁS DE 90 DIAS	115	9,062,036.77	41.87%	
51	TOTALES	333	21,645,233.28	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	218	6	109	333
53	Saldo Insoluto en UDIS	12,583,196.52	286,825.48	8,775,211.29	21,645,233.28
54	Porcentaje total de cartera	58.13%	1.33%	40.54%	100.00%
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
55	Saldo Inicial Valor Adjudicación	33	12,769,235.73		
56	Venta de Adjudicado	1	322,740.00		
57	Quebrantos	0	-16,593.33		
58	Adjudicados del Mes	0	0.00		
59	Reversa de Adjudicados	0	0.00		
59	Saldo Final de Adjudicación	32	12,429,902.40		
		No. De Créditos			
60	Créditos en el mes pasado	335			
61	Créditos prepagados totalmente	2			
62	Créditos adjudicados	0			
63	Créditos Añadidos	0			
64	Créditos Eliminados	0			
65	Créditos al cierre	333			
OTROS INDICADORES					
66	Total prepagos (totales y parciales), Udis	92,535.08			
67	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.0002			
68	Prepago Total/Saldo inicial	0.40%			
69	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.42%			
70	Tasa constante de prepago (total y parcial)	4.59%			
71	Tasa constante de prepago parcial	0.24%			
72	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	40.54%			
73	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	5,320			
74	Fecha de vencimiento	24/10/33			
75	WATM (días)	125.42			
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 Febrero 2019 se depositaron excedentes pendientes por aplicar de \$173,264.93 de los cuales al mes de Marzo 2019 se aplicaron \$108,798.71 se realizaron depósitos por \$104,520.78 quedando en total \$169,261.53 pendiente por aplicar al mes de Marzo 2019; teniendo un total de \$274.53 de pagos pendientes por identificar.

Partida por conciliar	173,264.93
aplicaciones	-108,798.71
Nvos depósitos por conciliar	104,520.78
Reversa Deposito Duplicado	0.00
Nvos depósitos por conciliar	274.53
subtotal por conciliar	169,261.53
Deposito cobranza	2,348,469.69
Menos aplicaciones previo	-
por conciliar	108,798.71
Reversa Deposito Duplicado	104,520.78
Por conciliar	274.53
Total del deposito	2,344,466.29
deposito según Cobranza	2,344,466.29
Deposito Menor de todas las ctas	2,344,466.29
Diferencia por conciliar	(0.00)