

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 31 DE MAYO 2019					
Cotización UDI (Pesos/UDI)				6.271305	
		UDIS	PESOS		
RESUMEN PORTAFOLIO					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	21,411,001.75	134,401,140.19		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	73,110.77	458,631.95		
3	Prepagos	905.99	5,681.75		
4	Pagos totales	165,360.87	1,037,688.33		
5	Amortización por Convenios	752.90	3,956.77		
7	Adjudicados	0.00	0.00		
8	Quebranto	6,605.56	41,425.48		
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	21,164,265.66	132,727,565.06		
TOTAL DE DEPOSITOS EN EL PERIODO					
12	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	73,110.77	458,631.95		
13	Pre-pagos de Principal	905.99	5,681.75		
14	Pagos totales	165,360.87	1,037,688.33		
15	Amortización por Convenios	752.90	3,956.77		
16	Ingresos por venta de Adjudicados	0.00	0.00		
17	Monto total de pago de Principal	240,130.53	1,505,958.80		
18	Intereses Ordinarios	106,792.33	669,727.26		
19	Intereses Ordinarios por Convenios	1,844.89	11,569.86		
20	Intereses Moratorios	1,696.40	10,638.67		
21	Intereses Moratorios por Convenios	139.11	872.40		
22	Comisión administración	27,389.54	171,768.16		
23	Comisión administración por Convenios	603.51	3,784.81		
24	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	15,688.08	98,384.75		
25	Cobertura	-1,991.54	-12,489.57		
26	Prima de cobertura Swap SHF neta	17,679.63	110,874.32		
27	Prima de cobertura Swap SHF neta por convenios	121.01	758.87		
28	Seguro Vida	9,644.07	60,480.92		
29	Seguro Vida por Convenios	157.99	990.79		
30	Seguro Desempleo	515.79	3,234.66		
31	Seguro Desempleo por convenio	0.00	0.00		
32	Seguro Daños + IVA	1,083.81	6,796.89		
33	Seguro Daños por Convenios	17.45	109.41		
34	Comisión Conservación	425.06	2,665.65		
35	Comisión Conservación por convenio	0.00	0.00		
36	Gastos de Cobranza	253.89	1,592.23		
37	Gastos de Cobranza por convenio	0.00	0.00		
38	Importe Diferido Cargo	424.59	2,662.73		
39	Importe Diferido Abono	795.08	4,986.20		
40	Total de Depósitos en el Periodo	408,865.49	2,564,147.18		
OPERACIÓN DE COBERTURA SHF					
41	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	15,688.08	98,384.75		
42	Cobertura total a pagar SHF	12,607.62	79,066.21		
43	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	7,848.77	11,594.23		
44	Saldo a favor SHF	17,538.86	109,978.98		
45	Saldo a favor de Metrofinanciera	14,456.39	90,660.44		
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	10,684,319.42	50.47%	
47	1-30 DIAS	11	725,922.73	3.43%	
48	31-60 DIAS	5	245,600.03	1.16%	
49	61-90 DIAS	10	442,449.25	2.09%	
50	MÁS DE 90 DIAS	115	9,072,579.80	42.85%	
51	TOTALES	328	21,170,871.24	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	213	8	107	328
53	Saldo Insoluto en UDIS	12,098,291.44	384,710.72	8,687,869.08	21,170,871.24
54	Porcentaje total de cartera	57.15%	1.82%	41.04%	100.00%
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
55	Saldo Inicial Valor Adjudicación	31	12,101,902.40		
56	Venta de Adjudicado	0	0.00		
57	Quebranto	0	0.00		
58	Adjudicados del Mes	0	0.00		
59	Reversa de Adjudicados	0	0.00		
59	Saldo Final de Adjudicación	31	12,101,902.40		
		No. De Créditos			
60	Créditos en el mes pasado	331			
61	Créditos prepagados totalmente	3			
62	Créditos adjudicados	0			
63	Créditos Añadidos	0			
64	Créditos Eliminados	0			
65	Créditos al cierre	328			
OTROS INDICADORES					
66	Total prepagos (totales y parciales) Udis	166,266.86			
67	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.0000			
68	Prepago Total/Saldo Inicial	0.77%			
69	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.78%			
70	Tasa constante de prepago (total y parcial)	8.96%			
71	Tasa constante de prepago parcial	0.05%			
72	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	41.04%			
73	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	5,290			
74	Fecha de vencimiento	24/10/33			
75	WATM (días)	123.50			
76	WAC (tasa)	9.03			
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 Abril 2019 se depositaron excedentes pendientes por aplicar de \$167,046.27 de los cuales al mes de Mayo 2019 se aplicaron \$106,879.04 se realizaron depósitos por \$84,926.37 quedando en total \$188,769.54 pendiente por aplicar al mes de Mayo 2019; teniendo un total de \$43,675.94 de pagos pendientes por identificar.

Partida por conciliar	167,046.27
aplicaciones	-106,879.04
Nvos depósitos por conciliar	84,926.37
Reversa Deposito Duplicado	0.00
Nvos depósitos por conciliar	43,675.94
subtotal por conciliar	188,769.54
Deposito cobranza	2,564,147.18
Menos aplicaciones previo por conciliar	106,879.04
Reversa Deposito Duplicado	-
Por conciliar	43,675.94
Total del deposito	2,585,870.45
deposito según Cobranza	2,585,870.45
Deposito Metro de todas las ctas	2,585,870.45
Diferencia por conciliar	0.00