

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 30 DE JUNIO 2019					
Cotización UDI (Pesos/UDI)			6.258827		
	UDIS	PESOS			
RESUMEN PORTAFOLIO					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	21,164,265.66	132,727,665.06		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	49,787.83	311,723.43		
3	Prepagos	14.42	90.27		
4	Pagos totales	111,684.48	699,470.62		
5	Amortización por Convenios	1,492.76	9,320.47		
7	Adjudicados	58,956.73	369,000.00		
8	Quebranto	17,529.91	109,716.65		
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	20,924,799.53	130,964,700.29		
TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO					
12	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	49,787.83	311,723.43		
13	Pre-pagos de Principal	14.42	90.27		
14	Pagos totales	111,684.48	699,470.62		
15	Amortización por Convenios	1,492.76	9,320.47		
16	Ingresos por venta de Adjudicados	89,475.19	560,000.00		
17	Monto total de pago de Principal	252,454.68	1,680,604.79		
18	Intereses Ordinarios	85,043.63	532,273.35		
19	Intereses Ordinarios por Convenios	1,090.32	6,824.14		
20	Intereses Moratorios	1,784.60	11,169.49		
21	Intereses Moratorios por Convenios	1.93	12.09		
22	Comisión administración	18,316.47	114,639.59		
23	Comisión administración por Convenios	16.29	101.97		
24	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	10,984.40	68,749.47		
25	Cobertura	-1,514.60	-9,479.62		
26	Prima de cobertura Swap SHF neta	12,499.00	78,229.09		
27	Prima de cobertura Swap SHF neta por convenios	17.19	107.58		
28	Seguro Vida	8,790.67	55,019.31		
29	Seguro Vida por Convenios	9.65	60.42		
30	Seguro Desempleo	354.34	2,217.76		
31	Seguro Desempleo por convenio	0.00	0.00		
32	Seguro Daños + IVA	749.06	4,688.24		
33	Seguro Daños por Convenios	1.03	6.48		
34	Comisión Conservación	275.28	1,722.95		
35	Comisión Conservación por convenio	0.00	0.00		
36	Gastos de Cobranza	88.41	553.33		
37	Gastos de Cobranza por convenio	9.73	60.92		
38	Importe Diferido Cargo	156.28	978.10		
39	Importe Diferido Abono	364.05	2,278.52		
40	Total de Depósitos en el Periodo	381,710.07	2,389,691.92		
OPERACIÓN DE COBERTURA SHF					
41	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	10,984.40	68,749.47		
42	Cobertura total a pagar SHF	12,498.47	78,225.76		
43	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	2,222.50	13,910.22		
44	Saldo a favor SHF	13,206.90	82,659.69		
45	Saldo a favor de Metrofinanciera	14,720.97	92,135.98		
ESTADO DE LA CARTERA CEDIDA EN CREDITOS HIPOTECARIOS					
Status de la Cartera (Morosidad)	No. De Créditos	Saldo Insoluto al Final del Periodo	% del Portafolio		
46	0.00	177	10,202,905.50	48.76%	
47	1-30 DIAS	20	1,106,113.36	5.29%	
48	31-60 DIAS	6	302,440.70	1.45%	
49	61-90 DIAS	10	545,922.53	2.61%	
50	MÁS DE 90 DIAS	109	8,767,417.49	41.90%	
51	TOTALES	322	20,924,799.58	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	5	104	322
53	Saldo insoluto en UDIS	12,157,382.09	241,528.39	8,525,889.10	20,924,799.58
54	Porcentaje total de cartera	58.10%	1.15%	40.75%	100.00%
	No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos			
55	Saldo Inicial Valor Adjudicación	31	12,101,902.40		
56	Venta de Adjudicado	1	560,000.00		
57	Quebranto	0	214,666.67		
58	Adjudicados del Mes	1	369,000.00		
59	Reversa de Adjudicados	0	0.00		
59	Saldo Final de Adjudicación	31	12,125,569.07		
	No. De Créditos				
60	Créditos en el mes pasado	328			
61	Créditos prepagos totalmente	5			
62	Créditos adjudicados	1			
63	Créditos Añadidos	0			
64	Créditos Eliminados	0			
65	Créditos al cierre	322			
OTROS INDICADORES					
66	Total prepagos (totales y parciales) Udis	111,688.90			
67	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.0000			
68	Prepago Total/Saldo Inicial	0.53%			
69	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.53%			
70	Tasa constante de prepago (total y parcial)	6.19%			
71	Tasa constante de prepago parcial	0.00%			
72	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	40.75%			
73	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	5,229			
74	Fecha de vencimiento	24/10/33			
75	WATM (días)	122.40			
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 Mayo 2019 se depositaron excedentes pendientes por aplicar de \$188,769.54 de los cuales al mes de Junio 2019 se aplicaron \$400,230.03 se realizaron depósitos por \$401,528.10 quedando en total \$178,406.37 pendiente por aplicar al mes de Junio 2019; teniendo un total de \$11,661.24 de pagos pendientes por identificar.

Partida por conciliar	188,769.54
aplicaciones	-400,230.03
Nvos depósitos por conciliar	401,528.10
Reversa Deposito Duplicado	0.00
Nvos depósitos por conciliar	11,661.24
subtotal por conciliar	178,406.37
Deposito cobranza	2,389,591.92
Menos aplicaciones previo	400,230.03
por conciliar	401,528.10
Reversa Deposito Duplicado	-
Por conciliar	11,661.24
Total del deposito	2,379,228.75
deposito según Cobranza	2,379,228.75
Deposito Metro de todas las ctas	2,379,228.75
Diferencia por conciliar	0.00