

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 31 DE JULIO 2019					
	Cotización UDI (Pesos/UDI)			6.275577	
		UDIS	PESOS		
<b>RESUMEN PORTAFOLIO</b>					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	20,924,799.53	130,964,700.29		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	80,902.59	506,805.20		
3	Prepagos	6,403.96	40,188.56		
4	Pagos totales	52,019.31	325,579.86		
5	Amortización por Convenios	724.83	3,600.15		
7	Adjudicados	0.00	0.00		
8	Quebranto	0.00	0.00		
9	Diferencia No Enterada en Conciliación	0.00	0.00		
10	Reversas de Adjudicados	0.00	0.00		
11	<b>Saldo Final de los Créditos Hipotecarios</b>	<b>20,784,748.84</b>	<b>130,436,291.78</b>		
<b>TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO</b>					
12	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	80,902.59	506,805.20		
13	Pre-pagos de Principal	6,403.96	40,188.56	58,423.27	
14	Pagos totales	52,019.31	325,579.86		
15	Amortización por Convenios	724.83	3,600.15		
16	Ingresos por venta de Adjudicados	39,524.98	248,000.00	NO SE CONSIDERA	
17	<b>Monto total de pago de Principal</b>	<b>179,575.67</b>	<b>1,124,173.78</b>		
18	Intereses Ordinarios	123,647.43	775,958.95	123,676.12	
19	Intereses Ordinarios por Convenios	28.70	180.08		
20	Intereses Moratorios	2,466.93	15,481.39		
21	Intereses Moratorios por Convenios	1.94	12.19		
22	Comisión administración	32,817.60	205,949.34	32,822.51	
23	Comisión administración por Convenios	4.92	30.87		
24	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	17,473.00	109,653.19		
25	Cobertura	-2,437.06	-15,293.96		
26	Prima de cobertura Swap SHF neta	19,910.06	124,947.15		
27	Prima de cobertura Swap SHF neta por convenios	9.69	60.83		
28	Seguro Vida	11,421.22	71,674.77	11,425.82	
29	Seguro Vida por Convenios	4.60	28.87		
30	Seguro Desempleo	666.57	4,183.10	666.57	
31	Seguro Desempleo por convenio	0.00	0.00		
32	Seguro Daños + IVA	1,281.29	8,040.83	1,281.76	
33	Seguro Daños por Convenios	0.47	2.97		
34	Comisión Conservación	449.21	2,819.08		
35	Comisión Conservación por convenio	0.00	0.00		
36	Gastos de Cobranza	88.17	553.33	88.17	
37	Gastos de Cobranza por convenio	0.00	0.00		
38	Importe Diferido Cargo	330.38	2,073.35		
39	Importe Diferido Abono	165.48	1,038.49		
40	<b>Total de Depósitos en el Periodo</b>	<b>372,209.58</b>	<b>2,333,062.68</b>		
<b>OPERACIÓN DE COBERTURA SHF</b>					
41	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	17,473.00	109,653.19		
42	Cobertura total a pagar SHF	12,459.62	78,191.29		
43	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	1,692.50	10,621.39		
44	Saldo a favor SHF	19,165.50	120,274.58		
45	Saldo a favor de Metrofinanciera	14,152.11	88,812.68		
<b>ESTADO DE LA CARTERA CEDIDA EN CRÉDITOS HIPOTECARIOS</b>					
	Status de la Cartera (Morosidad)	No. De Créditos	Saldo Insoluto al Final del Periodo	% del Portafolio	
46	0.00	183	10,498,792.07	50.51%	
47	1-30 DIAS	15	844,410.11	4.06%	
48	31-60 DIAS	6	314,679.67	1.51%	
49	61-90 DIAS	6	259,590.92	1.25%	
50	MÁS DE 90 DIAS	111	8,867,276.13	42.66%	
51	<b>TOTALES</b>	<b>321</b>	<b>20,784,748.89</b>	<b>100.00%</b>	
<b>RESUMEN DE CARTERA</b>					
		Cartera Vigente	Cartera Vencida (90 - 180 días)	Cartera Vencida (Más de 180 días)	Total de Cartera
52	Número de Créditos	210	9	102	321
53	Saldo Insoluto en UDIS	11,917,472.76	456,465.72	8,410,810.41	20,784,748.89
54	Porcentaje total de cartera	57.34%	2.20%	40.47%	100.00%
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
55	Saldo Inicial Valor Adjudicación	31	12,126,556.59		
56	Venta de Adjudicado	1	248,000.00		
57	Quebranto	0	-79,654.19		
58	Adjudicados del Mes	0	0.00		
	Reversa de Adjudicados	0	0.00		
59	Saldo Final de Adjudicación	30	11,798,902.41		
		No. De Créditos			
60	Créditos en el mes pasado	322			
61	Créditos prepagados totalmente	1			
62	Créditos adjudicados	0			
63	Créditos Añadidos	0			
64	Créditos Eliminados	0			
65	Créditos al cierre	321			
<b>OTROS INDICADORES</b>					
66	Total prepagos (totales y parciales). Udis	58,423.27			
67	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.0003			
68	Prepago Total/Saldo Inicial	0.25%			
69	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.28%			
70	Tasa constante de prepago (total y parcial)	3.31%			
71	Tasa constante de prepago parcial	0.37%			
72	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	40.47%			
73	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	5,198			
74	Fecha de vencimiento	24/10/33			
75	WATM (días)	121.43			

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 31 DE JULIO 2019			
76	WAC (tasa)	9.03	
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 Junio 2019 se depositaron excedentes pendientes por aplicar de \$178,406.37 de los cuales al mes de Julio 2019 se aplicaron \$437,291.32 se realizaron depósitos por \$742,834.63 quedando en total \$147,414.46 pendiente por aplicar al mes de Julio 2019; teniendo un total de \$336,535.22 de pagos pendientes por identificar.			

Partida por conciliar		178,406.37
aplicaciones		-437,291.32
Nvos depositos por conciliar		742,834.63
Reversa Deposito Duplicado		0.00
Nvos depositos por conciliar	-	336,535.22
<b>subtotal por conciliar</b>		<b>147,414.46</b>
Deposito cobranza		2,333,062.68
Menos aplicaciones previo	-	437,291.32
por conciliar		742,834.63
Reversa Deposito Duplicado		-
Por conciliar	-	336,535.22
<b>Total del deposito</b>		<b>2,302,070.77</b>
deposito según Cobranza		2,302,070.77
<b>Deposito Metro de todas las ctas</b>		<b>2,302,070.77</b>
<b>Diferencia por conciliar</b>		<b>(0.00)</b>