

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 30 DE SEPTIEMBRE 2019					
	Cotización UDI (Pesos/UDI)			6.292138	
		UDIS	PESOS		
RESUMEN PORTAFOLIO					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	20,652,843.99	129,846,495.46		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	61,369.83	385,662.35		
3	Prepagos	588.65	3,700.00		
4	Pagos totales	199,847.36	1,256,313.91		
5	Amortización por Convenios	630.49	3,416.06		
7	Adjudicados	97,476.14	613,333.33		
8	Quebranto	-19,681.54	-123,856.68		
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	20,312,613.06	127,809,764.51		
TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO					
12	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	61,369.83	385,662.35		
13	Pre-pagos de Principal	588.65	3,700.00	200,436.01	
14	Pagos totales	199,847.36	1,256,313.91		
15	Amortización por Convenios	630.49	3,416.06		
16	Ingresos por venta de Adjudicados	70,391.20	442,860.00	NO SE CONSIDERA	
17	Monto total de pago de Principal	332,827.53	2,091,962.33		
18	Intereses Ordinarios	90,490.49	569,378.62	91,698.27	
19	Intereses Ordinarios por Convenios	1,207.78	7,599.54		
20	Intereses Moratorios	2,688.26	16,914.88		
21	Intereses Moratorios por Convenios	54.66	343.93		
22	Comisión administración	24,612.45	154,864.96	25,717.57	
23	Comisión administración por Convenios	1,105.12	6,953.55		
24	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	13,348.53	83,990.78		
25	Cobertura	-1,125.46	-7,081.54		
26	Prima de cobertura Swap SHF neta	14,473.99	91,072.32		
27	Prima de cobertura Swap SHF neta por convenios	111.62	702.31		
28	Seguro Vida	8,591.54	54,059.13	8,709.21	
29	Seguro Vida por Convenios	117.67	740.41		
30	Seguro Desempleo	542.29	3,412.14	599.89	
31	Seguro Desempleo por convenio	57.60	362.43		
32	Seguro Daños + IVA	954.73	6,007.28	967.76	
33	Seguro Daños por Convenios	13.04	82.03		
34	Comisión Conservación	349.79	2,200.93		
35	Comisión Conservación por convenio	737.11	4,638.00		
36	Gastos de Cobranza	87.94	553.33	97.62	
37	Gastos de Cobranza por convenio	9.68	60.92		
38	ImporteDiferidoCargo	297.47	1,871.71		
39	ImporteDiferidoAbono	328.47	2,066.78		
40	Total de Depósitos en el Periodo	479,064.28	3,012,094.10		
OPERACIÓN DE COBERTURA SHF					
41	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	13,348.53	83,990.78		
42	Cobertura total a pagar SHF	12,414.28	78,112.36		
43	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	1,178.04	7,412.36		
44	Saldo a favor SHF	14,526.56	91,403.14		
45	Saldo a favor de Metrofinanciera	13,592.31	85,524.72		
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	175	9,932,206.60	48.90%	
47	1-30 DIAS	13	653,656.13	3.22%	
48	31-60 DIAS	14	785,771.34	3.87%	
49	61-90 DIAS	6	293,649.49	1.45%	
50	MÁS DE 90 DIAS	108	8,647,329.54	42.57%	
51	TOTALES	316	20,312,613.10	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	208	8	100	316
53	Saldo insoluto en UDIS	11,665,283.56	365,709.33	8,281,620.21	20,312,613.10
54	Porcentaje total de cartera	57.43%	1.80%	40.77%	100.00%
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
55	Saldo Indicial Valor Adjudicacion	30	11,798,902.41		
56	Venta de Adjudicado	1	442,860.00		
57	Quebranto	0	-317,140.00		
58	Adjudicados del Mes	1	613,333.33		
59	Reversa de Adjudicados	0	0.00		
59	Saldo Final de Adjudicacion	30	11,652,235.74		
		No. De Créditos			
60	Créditos en el mes pasado	320			
61	Créditos prepagados totalmente	3			
62	Créditos adjudicados	1			
63	Créditos Añadidos	0			
64	Créditos Eliminados	0			
65	Créditos al cierre	316			
OTROS INDICADORES					
66	Total prepagos (totales y parciales). Udis	200,436.01			
67	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.0000			
68	Prepago Total/Saldo Inicial	0.97%			
69	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.97%			
70	Tasa constante de prepago (total y parcial)	11.12%			
71	Tasa constante de prepago parcial	0.03%			
72	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	40.77%			
73	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	5,167			
74	Fecha de vencimiento	24/10/33			
75	WATM (días)	119.71			
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 Agosto 2019 se depositaron excedentes pendientes por aplicar de -\$163,900.63 de los cuales al mes de Septiembre 2019 se aplicaron \$100,062.60 se realizaron depósitos por \$67,244.33 quedando en total \$69,424.16 pendiente por aplicar al mes de Septiembre 2019; teniendo un total de \$387,891.06 de pagos pendientes por identificar.

Partida por conciliar	-	163,900.63
aplicaciones		-100,062.60
Nvos depositos por concilair		67,244.33
Reversa Deposito Duplicado		0.00
Nvos depositos por concilair		387,891.06
subtotal por concilair		191,172.16
Deposito cobranza		3,012,094.10
Menos aplicaciones previo por conciliar	-	100,062.60
Reversa Deposito Duplicado		-
Por conciliar		33,603.06
Total del deposito		3,012,878.89
deposito según Cobranza		3,012,878.89
Deposito Metro de todas las ctas		3,012,878.89
Diferencia por conciliar		0.00