

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 30 DE NOVIEMBRE 2019					
Cotización UDI (Pesos/UDI)			6.358975		
	UDIS	PESOS			
RESUMEN PORTAFOLIO					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	20,214,236.37	127,703,761.66		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	82,766.44	524,181.20		
3	Prepagos	0.00	0.00		
4	Pagos totales	179,236.10	1,134,398.33		
5	Amortización por Convenios	32.24	159.11		
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	Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	19,952,201.59	126,875,551.10		
TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERÍODO					
12	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	82,766.44	524,181.20		
13	Pre-pagos de Principal	0.00	0.00		
14	Pagos totales	179,236.10	1,134,398.33		
15	Amortización por Convenios	32.24	159.11		
16	Ingresos por venta de Adjudicados	0.00	0.00		
17	Monto total de pago de Principal	262,034.78	1,658,738.63		
18	Intereses Ordinarios	124,637.84	792,568.92		
19	Intereses Ordinarios por Convenios	97.11	617.52		
20	Intereses Moratorios	7,596.74	48,307.50		
21	Intereses Moratorios por Convenios	1.98	12.61		
22	Comisión administración	32,382.73	205,920.95		
23	Comisión administración por Convenios	18.24	103.29		
24	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	18,664.36	118,686.17		
25	Cobertura	58.38	371.24		
26	Prima de cobertura Swap SHF neta	18,605.98	118,314.94		
27	Prima de cobertura Swap SHF neta por convenios	17.31	110.10		
28	Seguro Vida	11,446.11	72,785.50		
29	Seguro Vida por Convenios	9.70	61.66		
30	Seguro Desempleo	537.13	3,415.58		
31	Seguro Desempleo por convenio	0.00	0.00		
32	Seguro Daños + IVA	1,283.95	8,164.58		
33	Seguro Daños por Convenios	1.04	6.60		
34	Comisión Conservación	448.49	2,851.92		
35	Comisión Conservación por convenio	0.00	0.00		
36	Gastos de Cobranza	5,818.55	37,000.00		
37	Gastos de Cobranza por convenio	9.58	60.91		
38	ImporteDiferidoCargo	509.25	3,238.33		
39	ImporteDiferidoAbono	241.19	1,533.71		
40	Total de Depósitos en el Periodo	464,677.18	2,947,336.59		
OPERACIÓN DE COBERTURA SHF					
41	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	18,664.36	118,686.17		
42	Cobertura total a pagar SHF	12,327.21	78,388.40		
43	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	-817.38	-5,197.70		
44	Saldo a favor SHF	17,846.98	113,488.47		
45	Saldo a favor de Metrofinanciera	11,509.83	73,190.70		
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	170	9,598,017.46	48.11%	
47	1-30 DIAS	9	504,809.08	2.53%	
48	31-60 DIAS	13	633,342.41	3.17%	
49	61-90 DIAS	11	569,515.43	2.85%	
50	MÁS DE 90 DIAS	109	8,646,517.25	43.34%	
51	TOTALES	312	19,952,201.63	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	203	10	99	312
53	Saldo Insoluto en UDIS	11,305,684.38	478,558.44	8,167,958.81	19,952,201.63
54	Porcentaje total de cartera	56.66%	2.40%	40.94%	100.00%
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
55	Saldo Indicial Valor Adjudicación	29	11,280,235.74		
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	29	11,280,235.74		
		No. De Créditos			
60	Créditos en el mes pasado	315			
61	Créditos prepagados totalmente	3			
62	Créditos adjudicados	0			
63	Créditos Añadidos	0			
64	Créditos Eliminados	0			
65	Créditos al cierre	312			
OTROS INDICADORES					
66	Total prepagos (totales y parciales), Udis	179,236.10			
67	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.0000			
68	Prepago Total/Saldo Inicial	0.89%			
69	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.89%			
70	Tasa constante de prepago (total y parcial)	10.18%			
71	Tasa constante de prepago parcial	0.00%			
72	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	40.94%			
73	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	5,076			
74	Fecha de vencimiento	24/10/33			
75	WATM (días)	117.83			
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 Octubre 2019 se depositaron excedentes pendientes por aplicar de \$515,956.87 de los cuales al mes de Noviembre 2019 se aplicaron \$79,413.78 se realizaron depósitos por \$109,936.91 quedando en total \$38,336.38 pendiente por aplicar al mes de Noviembre 2019; teniendo un total de \$508,143.62 de pagos pendientes por identificar.

Partida por conciliar	515,956.87
aplicaciones	-79,413.78
Nvos depósitos por conciliar	109,936.91
Reversa Deposito Duplicado	0.00
Nvos depósitos por conciliar	-
subtotal por conciliar	38,336.38
Deposito cobranza	2,947,336.59
Menos aplicaciones previo por conciliar	-
Reversa Deposito Duplicado	109,936.91
Por conciliar	-
Total del deposito	2,469,716.10
deposito según Cobranza	2,469,716.10
Deposito Metro de todas las ctas	2,469,716.10
Diferencia por conciliar	(0.00)