

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 30 DE JUNIO 2019					
Cotización UDI (Pesos/UDI)			6.258827		
		UDIS	PESOS		
<b>RESUMEN PORTAFOLIO</b>					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	12,729,532.22	79,830,779.06		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	44,165.36	276,575.07		
3	Prepagos	3,994.64	25,001.77		
4	Pagos totales	0.00	0.00		
5	Amortización por Convenio	2,527.18	15,196.22		
6	Adjudicado	0.00	0.00		
7	Quebranto / Utilidad	0.00	0.00		
8	Diferencia No Enterada en Conciliación	0.00	0.00		
9	Quita	0.00	0.00		
10	Reversa de Adjudicados	0.00	0.00		
11	<b>Saldo Final de los Créditos Hipotecarios</b>	<b>12,678,845.04</b>	<b>79,354,697.69</b>		
<b>TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO</b>					
12	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	44,165.36	276,575.07		
13	Pre-pagos de Principa	3,994.64	25,001.77		
14	Pagos totales	0.00	0.00		
15	Amortización por Convenio	2,527.18	15,196.22		
16	Ingreso por venta de Adjudicado	0.00	0.00		
17	<b>Monto total de pago de Principa</b>	<b>50,687.18</b>	<b>316,773.06</b>		
18	Intereses Ordinarios	65,399.70	409,325.42		
19	Intereses Ordinarios/Amortización por Convenio	1,984.91	12,423.24		
20	Intereses Moratorios	693.28	4,339.14		
21	Intereses Moratorios/Amortización por Convenio	248.79	1,557.15		
22	Comisión administración	17,503.30	109,550.13		
23	Comisión Administración/Amortización por Convenio	502.88	3,147.44		
24	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	11,350.52	71,040.95		
25	Cobertura	-828.19	-5,183.49		
26	Prima de cobertura Swap SHF neto	12,178.71	76,224.44		
27	Prima de Cobertura Amortización por Convenio	192.45	1,204.53		
28	Seguro Vida	6,897.47	43,170.06		
29	Seguro Vida Amortización por Convenio	267.72	1,675.64		
30	Seguro Desempleo	667.50	4,177.79		
31	Seguro Daños + IVA	811.16	5,076.92		
32	Seguro Daños Amortización por Convenio	29.73	186.05		
33	Comisión Conservación	500.24	3,130.90		
34	Comisión Conservación por Convenio	0.00	0.00		
35	Gastos por cobranza	161.39	1,010.12		
36	Gastos por cobranza por Convenio	0.00	0.00		
37	Importe Diferido Cargo	197.14	1,233.88		
38	Importe Diferido Abono	165.80	1,037.74		
39	<b>Total de Depósitos en el Periodo</b>	<b>158,695.09</b>	<b>992,775.88</b>		
<b>OPERACIÓN DE COBERTURA SHF</b>					
40	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	11,350.52	71,040.95		
41	Cobertura total a pagar SHF	12,467.01	78,028.87		
42	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	1,006.79	6,301.33		
43	Saldo a favor SHF	12,357.31	77,342.28		
44	Saldo a favor de Metrofinanciera	13,473.80	84,330.20		
<b>ESTADO DE LA CARTERA CEDIDA EN CREDITOS HIPOTECARIO</b>					
	Status de la Cartera (Morosidad)	No. De Créditos	Saldo Insoluto al Final del Periodo UDIS	% del Portafolio	
45	0.00	151	8,307,884.00	65.53%	
46	1-30 DIAS	7	415,104.41	3.27%	
47	31-60 DIAS	4	207,567.16	1.64%	
48	61-90 DIAS	5	222,308.74	1.75%	
49	MAS DE 90 DIAS	43	3,525,980.82	27.81%	
50	<b>TOTALES</b>	<b>210</b>	<b>12,678,845.13</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
51	Número de Créditos	167	0	43	210
52	Saldo Insoluto en UDIS	9,152,864.31	0.00	3,525,980.82	12,678,845.13
53	Porcentaje total de cartera	72.19%	0.00%	27.81%	100.00%
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
54	Saldo Inicial Valor Adjudicación	11.00	5,681,020.50		
55	Venta de Adjudicado	0.00	0.00		
56	Quebranto/Ganancia	0.00	0.00		
57	Adjudicado del mes	0.00	0.00		
58	Reversa de Adjudicados	0.00	0.00		
59	Saldo Final de Adjudicación	11.00	5,681,020.50		
60	Saldo Inicial Dacion en Pago	1.00	520,245.00		
61	Venta Dacion en Pago	0.00	0.00		
62	Quebranto/Ganancia- Dacion en Pago	0.00	0.00		
63	Dacion de Pago del mes	0.00	0.00		
64	Saldo Final de Dacion en Pago	1.00	520,245.00		12
		No. De Créditos			
65	Créditos en el mes pasado	211			
66	Créditos prepagados totalmente	1			
67	Créditos Adjudicados	0			
68	Créditos Añadidos	0			
69	Créditos Eliminados	0			
70	Créditos al cierre	210			
<b>OTROS INDICADORES</b>					
71	Total prepagos (totales y parciales), Udis		3,994.64		
72	Prepago Parcial/Saldo inicial		0.03%		
73	Prepago Total/Saldo Inicial		0.00%		
74	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial		0.03%		
75	Tasa constante de prepago (total y parcial)		0.38%		
76	Tasa constante de prepago parcial		0.38%		
77	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)		27.81%		
78	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)		5,277		
79	Fecha de vencimiento		11/11/2033		
80	WATM (días)		124.47		
81	WAC (tasa)		9.24		

Al mes de Mayo 2019 se depositaron excedentes pendientes por aplicar de \$262,908.78 de los cuales al mes de Junio 2019 se aplicaron \$122,256.79 y se realizaron depósitos por \$62,778.95 quedando en total \$203,430.94 de excedente pendiente por aplicar al mes de Junio 2019.