

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	24,261,388.07	152,150,564.31		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	59,678.88	373,859.16		
3	Prepagos	6,389.11	39,988.45	124238.99	
4	Pagos totales	117,849.88	738,446.59		
5	Amortización por Convenio	0.00	0.00		
6	Adjudicados del mes	74,817.00	468,266.67		
7	Quebranto (Adjudicado / Venta Judicial)	12,549.88	78,547.52		
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	Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	23,990,103.32	150,149,906.39		
TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO					
12	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	59,678.88	373,859.16		
13	Pre-pagos de Principa	6,389.11	39,988.45		
14	Pagos totales	117,849.88	738,446.59		
15	Amortización por Convenio	0.00	0.00		
16	Ingreso por venta de Adjudicad	0.00	0.00	NO SE CONSIDERA	
17	Monto total de pago de Principa	183,917.87	1,152,294.20		
18	Intereses Ordinarios	89,042.48	557,301.49	88,977.36	
19	Intereses Ordinarios/Amortización por Convenio	0.00	0.00		
20	Intereses Moratorios	-65.12	-407.59		
21	Intereses Moratorios/Amortización por Convenio	0.00	0.00		
22	Comisión administración	17,950.81	112,351.02		
23	Comisión Administración/Amortización por Convenio	0.00	0.00		
24	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	10,411.04	65,160.90		
25	Cobertura	-3,039.75	-19,025.28		
26	Prima de cobertura Swap SHF neto	13,450.79	84,186.18		
27	Prima de Cobertura Amortización por Convenio	0.00	0.00		
28	Seguro Vida	5,889.87	36,863.66	5,889.87	
29	Seguro Vida Amortización por Convenio	0.00	0.00		
30	Seguro Desempleo	223.02	1,395.86	665.20	
31	Seguro Desempleo Amortización por Convenio del mes	0.00	0.00		
32	Seguro Daños + IVA	665.20	4,163.37	665.20	
33	Seguro Daños Amortización por Convenio	0.00	0.00		
34	Comisión Conservación	200.30	1,253.64		
35	Comisión Conservación por Convenio	0.00	0.00		
36	Gastos por cobranza	1,118.77	7,002.19		
37	Gastos por cobranza por Convenio	0.00	0.00		
38	Importe Diferido Cargo	310.49	1,943.29		
39	Importe Diferido Abono	483.98	3,029.13		
40	Total de Depósitos en el Periodo	312,567.48	1,957,489.85		
OPERACIÓN DE COBERTURA SHF					
41	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	10,411.04	65,160.90		
42	Cobertura total a pagar SHF	10,800.44	67,598.11		
43	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	3,710.58	23,223.76		
44	Saldo a favor SHF	14,121.60	88,384.66		
45	Saldo a favor de Metrofinanciera	14,511.01	90,821.87		
ESTADO DE LA CARTERA CEDIDA EN CREDITOS HIPOTECARIO					
	Status de la Cartera (Morosidad)	No. De Créditos	Saldo Insoluto al Final del Periodo UDIS	% del Portafolio	
46	0.00	178	10,085,500.52	42.04%	
47	1-30 DIAS	16	827,354.15	3.45%	
48	31-60 DIAS	14	990,011.39	4.13%	
49	61-90 DIAS	10	578,921.83	2.41%	
50	MÁS DE 90 DIAS	137	11,508,313.92	47.97%	
51	TOTALES	365	23,990,101.81	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	218	8	129	355
53	Saldo Insoluto en UDIS	12,481,787.90	325,082.10	11,183,231.82	23,990,101.81
54	Porcentaje total de cartera	52.03%	1.36%	46.62%	100.00%
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
55	Saldo Inicial Valor Adjudicación	32.00	15,354,283.54		
56	Venta de Adjudicado	0.00	0.00		
57	Quebranto/Ganancia	0.00	0.00		
58	Adjudicado del mes	1.00	468,266.67		
59	Reversa de Adjudicados	0.00	0.00		
60	Saldo Final de Adjudicación	33.00	15,822,550.21		
61	Saldo Inicial Dación en Pago	9.00	4,341,599.63		
62	Venta Dación en Pago	0.00	0.00		
63	Quebranto/Ganancia- Dación en Pago	0.00	0.00		
64	Dación de Pago del mes	0.00	0.00		
65	Saldo Final de Dación en Pago	9.00	4,341,599.63	20,164,149.84	42.00
		No. De Créditos			
66	Créditos en el mes pasado	358			
67	Créditos prepagados totalmente	2			
68	Créditos Adjudicados	1			
69	Créditos Añadidos	0			
70	Créditos Eliminados	0			
71	Créditos al cierre	355			
OTROS INDICADORES					
72	Total prepagos (totales y parciales), Udis	124,238.99			
73	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.03%			
74	Prepago Total/Saldo Inicial	0.49%			
75	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.51%			
76	Tasa constante de prepago (total y parcial)	6.01%			
77	Tasa constante de prepago parcial	0.32%			
78	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	46.62%			
79	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	5,247			
80	Fecha de vencimiento	11/11/2033			
81	WATM (días)	122.69			
82	WAC (tasa)	8.98			

Al mes de Mayo 2019 se depositaron excedentes pendientes por aplicar de \$480,257.26 de los cuales al mes de Junio 2019 se aplicaron \$515,121.52 se realizaron depósitos por \$485,913.29 quedando en total \$451,049.03 pendiente por aplicar al mes de Junio 2019; teniendo un total de \$402,349.17 de pagos pendientes por identificar.