

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 31 DE JULIO 2019					
	Cotización UDI (Pesos/UDI)			6.275577	
<b>RESUMEN PORTAFOLIO</b>					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	12,678,845.04		79,354,697.69	
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	61,384.11		384,690.14	
3	Prepagos	28,846.65		181,006.51	
4	Pagos totales	11,468.15		71,883.84	
5	Amortización por Convenio	0.00		0.00	
6	Adjudicado	82,860.91		520,000.00	
7	Quebranto / Utilidad	25,137.21		157,750.52	
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	<b>Saldo Final de los Créditos Hipotecarios</b>	<b>12,469,148.01</b>		<b>78,251,098.49</b>	
<b>TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO</b>					
12	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	61,384.11		384,690.14	
13	Pre-pagos de Principal	28,846.65		181,006.51	
14	Pagos totales	11,468.15		71,883.84	
15	Amortización por Convenio	0.00		0.00	
16	Ingreso por venta de Adjudicado	0.00		0.00	
17	<b>Monto total de pago de Principa</b>	<b>101,698.91</b>		<b>637,580.49</b>	
18	Intereses Ordinarios	82,135.02		515,444.67	
19	Intereses Ordinarios/Amortización por Convenio	0.00		0.00	
20	Intereses Moratorios	1,716.56		10,772.40	
21	Intereses Moratorios/Amortización por Convenio	0.00		0.00	
22	Comisión administración	22,925.35		143,869.78	
23	Comisión Administración/Amortización por Convenio	0.00		0.00	
24	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	14,931.90		93,706.29	
25	Cobertura	-1,043.42		-6,548.06	
26	Prima de cobertura Swap SHF neta	15,975.32		100,254.35	
27	Prima de Cobertura Amortización por Convenio	0.00		0.00	
28	Seguro Vida	9,009.71		56,541.11	
29	Seguro Vida Amortización por Convenio	0.00		0.00	
30	Seguro Desempleo	1,020.65		6,405.18	
31	Seguro Daños + IVA	1,045.81		6,563.07	
32	Seguro Daños Amortización por Convenio	0.00		0.00	
33	Comisión Conservación	649.41		4,075.41	
34	Comisión Conservación por Convenio	0.00		0.00	
35	Gastos por cobranza	160.96		1,010.12	
36	Gastos por cobranza por Convenio	0.00		0.00	
37	Importe Diferido/Cargo	189.76		1,190.83	
38	Importe Diferido/Abono	196.62		1,233.88	
39	<b>Total de Depósitos en el Periodo</b>	<b>236,344.56</b>		<b>1,482,559.62</b>	
<b>OPERACIÓN DE COBERTURA SHF</b>					
40	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	14,931.90		93,706.29	
41	Cobertura total a pagar SHF	12,374.35		77,656.19	
42	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	580.04		3,640.07	
43	Saldo a favor SHF	15,511.94		97,346.36	
44	Saldo a favor de Metrofinanciera	12,954.39		81,296.26	
<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	8,273,413.79	66.35%	
46	1-30 DIAS	7	390,262.42	3.13%	
47	31-60 DIAS	6	323,474.20	2.59%	
48	61-90 DIAS	1	66,366.90	0.53%	
49	MÁS DE 90 DIAS	42	3,415,630.78	27.39%	
50	<b>TOTALES</b>	<b>207</b>	<b>12,469,148.10</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	165	0	42	207
52	Saldo Insoluto en UDIS	9,053,517.32	0.00	3,415,630.78	12,469,148.10
53	Porcentaje total de cartera	72.61%	0.00%	27.39%	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 Dación en Pago	1.00	520,245.00		
61	Venta Dación en Pago	0.00	0.00		
62	Quebranto/Ganancia- Dación en Pago	0.00	0.00		
63	Dación de Pago del mes	1.00	520,000.00		
64	Saldo Final de Dación en Pago	2.00	1,040,245.00	6,721,265.50	13
		No. De Créditos			
65	Créditos en el mes pasado	210			
66	Créditos prepagados totalmente	2			
67	Créditos Adjudicados	1			
68	Créditos Añadidos	0			
69	Créditos Eliminados	0			
70	Créditos al cierre	207			
<b>OTROS INDICADORES</b>					
71	Total prepagos (totales y parciales), Udi\$		40,314.80		
72	Prepago Parcial/Saldo inicial		0.23%		
73	Prepago Total/Saldo Inicial		0.09%		
74	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial		0.32%		
75	Tasa constante de prepago (total y parcial)		3.80%		
76	Tasa constante de prepago parcial		2.76%		
77	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)		27.39%		
78	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)		5,216		
79	Fecha de vencimiento		11/11/2033		
80	WATM (días)		123.66		
81	WAC (tasa)		9.23		

Al mes de Junio 2019 se depositaron excedentes pendientes por aplicar de \$203,430.94 de los cuales al mes de Julio 2019 se aplicaron \$99,415.82 y se realizaron depósitos por \$81,507.35 quedando en total \$185,522.47 de excedente pendiente por aplicar al mes de Julio 2019.