

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 31 DE JULIO 2019					
	Cotización UDI (Pesos/UDI)			6.275577	
RESUMEN PORTAFOLIO					
		UDIS	PESOS		
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	23,990,103.32	150,149,906.39		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	82,031.52	514,040.13		
3	Prepagos	38,041.69	238,732.26		
4	Pagos totales	109,204.62	684,287.37		
5	Amortización por Convenio	860.13	4,640.38		
6	Adjudicados del mes	62,145.68	390,000.00		
7	Quebranto (Adjudicado / Venta Judicial)	13,662.30	85,738.82		
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	23,684,157.38	148,631,753.32		
TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO					
12	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	82,031.52	514,040.13		
13	Pre-pagos de Principal	38,041.69	238,732.26	147,246.31	
14	Pagos totales	109,204.62	684,287.37		
15	Amortización por Convenio	860.13	4,640.38		
16	Ingreso por venta de Adjudicado	66,052.78	414,700.00	NO SE CONSIDERA	
17	Monto total de pago de Principa	296,230.74	1,856,400.14		
18	Intereses Ordinarios	128,357.47	805,517.16	131,099.56	
19	Intereses OrdinariosAmortización por Convenio	2,742.09	17,208.21		
20	Intereses Moratorios	4,052.26	25,430.29		
21	Intereses MoratoriosAmortización por Convenio	238.59	1,434.52		
22	Comisión administración	26,326.47	165,213.79	26,472.77	
23	Comisión AdministraciónAmortización por Convenio	146.30	918.10		
24	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	14,554.86	91,340.16		
25	Cobertura	-4,100.64	-25,733.91		
26	Prima de cobertura Swap SHF neto	18,655.51	117,074.07		
27	Prima de Cobertura Amortización por Convenio	185.83	1,166.22		
28	Seguro Vida	8,105.18	50,864.67	8,148.78	
29	Seguro Vida Amortización por Convenio	43.60	273.62		
30	Seguro Desempleo	479.88	3,011.52	916.28	
31	Seguro Desempleo Amortización por Convenio del mes	0.00	0.00		
32	Seguro Daños + IVA	911.43	5,719.78	916.28	
33	Seguro Daños Amortización por Convenio	4.84	30.40		
34	Comisión Conservación	349.42	2,192.79		
35	Comisión Conservación por Convenio	0.00	0.00		
36	Gastos por cobranza	188.56	1,183.30		
37	Gastos por cobranza por Convenio	0.00	0.00		
38	ImporteDiferidoCargo	505.31	3,171.12		
39	ImporteDiferidoAbono	362.75	2,276.49		
40	Total de Depósitos en el Periodo	486,865.61	3,052,743.96		
OPERACIÓN DE COBERTURA SHF					
41	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	14,554.86	91,340.16		
42	Cobertura total a pagar - SHF	10,677.17	67,005.42		
43	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	3,195.28	20,077.31		
44	Saldo a favor SHF	17,754.14	111,417.47		
45	Saldo a favor de Metrofinanciera	13,876.45	87,082.73		
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	179	10,095,757.27	42.63%	
47	1-30 DIAS	14	798,645.85	3.37%	
48	31-60 DIAS	13	842,364.55	3.56%	
49	61-90 DIAS	11	607,089.61	2.56%	
50	MÁS DE 90 DIAS	134	11,340,298.60	47.88%	
51	TOTALES	351	23,684,155.87	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	217	7	127	351
53	Saldo Insoluto en UDIS	12,343,857.27	287,623.11	11,052,675.49	23,684,155.87
54	Porcentaje total de cartera	52.12%	1.21%	46.67%	100.00%
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
55	Saldo Inicial Valor Adjudicación	33.00	15,822,550.21		
56	Venta de Adjudicado	1.00	414,700.00		
57	Quebranto/Ganancia	0.00	-63,000.00		
58	Adjudicado del mes	1.00	390,000.00		
59	Reversa de Adjudicados	0.00	0.00		
60	Saldo Final de Adjudicación	33.00	15,734,850.21		
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	20,076,449.84	42.00
		No. De Créditos			
66	Créditos en el mes pasado	355			
67	Créditos prepagados totalmente	3			
68	Créditos Adjudicados	1			
69	Créditos Añadidos	0			
70	Créditos Eliminados	0			
71	Créditos al cierre	351			
OTROS INDICADORES					
72	Total prepagos (totales y parciales), Udis	147,246.31			
73	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.16%			
74	Prepago Total/Saldo Inicial	0.46%			
75	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.61%			
76	Tasa constante de prepago (total y parcial)	7.17%			
77	Tasa constante de prepago parcial	1.92%			
78	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	46.67%			
79	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	5,216			
80	Fecha de vencimiento	11/11/2033			
81	WATM (días)	121.75			
82	WAC (tasa)	8.97			

Al mes de Junio 2019 se depositaron excedentes pendientes por aplicar de \$451,049.03 de los cuales al mes de Julio 2019 se aplicaron \$115,517.63 se realizaron depósitos por \$114,225.87 quedando en total \$449,757.27 pendiente por aplicar al mes de Julio 2019; teniendo un total de \$3,558.80 de pagos pendientes por identificar.