

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 30 DE SEPTIEMBRE 2019					
Colización UDI (Pesos/UDI)		6.292138			
	UDIS	PESOS			
<b>RESUMEN PORTAFOLIO</b>					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	12,259,416.08	77,076,174.86		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	43,656.65	274,535.49		
3	Prepagos	14,828.25	93,301.44		
4	Pagos totales	1,194.31	7,505.83		
5	Amortización por Convenio	0.00	0.00		
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>12,199,736.87</b>	<b>76,762,427.98</b>		
<b>TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO</b>					
12	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	43,656.65	274,535.49		
13	Pre-pagos de Principal	14,828.25	93,301.44	16,022.56	
14	Pagos totales	1,194.31	7,505.83		
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 Principal</b>	<b>59,679.21</b>	<b>375,342.76</b>		
18	Intereses Ordinarios	67,219.18	422,852.36	67,661.89	
19	Intereses Ordinarios/Amortización por Convenio	0.00	0.00		
20	Intereses Moratorios	442.71	2,785.60		
21	Intereses Moratorios/Amortización por Convenio	0.00	0.00		
22	Comisión administración	17,904.02	112,654.57	17,904.02	
23	Comisión Administración/Amortización por Convenio	0.00	0.00		
24	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	11,583.86	72,887.27		
25	Cobertura	-614.50	-3,866.55		
26	Prima de cobertura Swap SHF neta	12,198.37	76,753.82		
27	Prima de Cobertura Amortización por Convenio	0.00	0.00		
28	Seguro Vida	6,919.07	43,535.77	6,919.07	
29	Seguro Vida Amortización por Convenio	0.00	0.00		
30	Seguro Desempleo	781.37	4,916.50	1,624.24	
31	Seguro Daños + IVA	842.87	5,303.42		
32	Seguro Daños Amortización por Convenio	0.00	0.00		
33	Comisión Conservación	499.87	3,145.24		
34	Comisión Conservación por Convenio	0.00	0.00		
35	Gastos por cobranza	243.64	1,533.04		
36	Gastos por cobranza por Convenio	0.00	0.00		
37	Importe Diferido/Cargo	329.94	2,076.02		
38	Importe Diferido/Abono	30.85	194.13		
39	<b>Total de Depósitos en el Periodo</b>	<b>166,431.23</b>	<b>1,047,041.19</b>		
<b>OPERACIÓN DE COBERTURA SHF</b>					
40	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	11,583.86	72,887.27		
41	Cobertura total a pagar - SHF	12,193.03	76,720.24		
42	Ejercicio de Cobertura Cobrada + SHF	138.77	873.13		
43	Saldo a favor SHF	11,722.63	73,760.40		
44	Saldo a favor de Metrofinanciera	12,331.80	77,593.37		
<b>ESTADO DE LA CARTERA CEDIDA EN CRÉDITOS HIPOTECARIOS</b>					
	Status de la Cartera (Morosidad)	No. De Créditos	Saldo Insoluto al Final del Periodo UDIS	% del Portafolio	
45	0.00	141	7,688,797.34	63.02%	
46	1-30 DIAS	15	835,788.84	6.85%	
47	31-60 DIAS	5	262,025.83	2.15%	
48	61-90 DIAS	3	155,304.46	1.27%	
49	MÁS DE 90 DIAS	40	3,257,820.49	26.70%	
50	<b>TOTALES</b>	<b>204</b>	<b>12,199,736.96</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	164	0	40	204
52	Saldo Insoluto en UDIS	8,941,916.47	0.00	3,257,820.49	12,199,736.96
53	Porcentaje total de cartera	73.30%	0.00%	26.70%	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	2.00	1,040,245.00		
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	0.00	0.00		
64	Saldo Final de Dación en Pago	2.00	1,040,245.00		13
		No. De Créditos			
65	Créditos en el mes pasado	205			
66	Créditos prepagados totalmente	1			
67	Créditos Adjudicados	0			
68	Créditos Añadidos	0			
69	Créditos Eliminados	0			
70	Créditos al cierre	204			
<b>OTROS INDICADORES</b>					
71	Total prepagos (totales y parciales). Udis	16,022.56			
72	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.12%			
73	Prepago Total/Saldo Inicial	0.01%			
74	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.13%			
75	Tasa constante de prepago (total y parcial)	1.56%			
76	Tasa constante de prepago parcial	1.46%			
77	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	26.70%			
78	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	5,155			
79	Fecha de vencimiento	11/11/2033			
80	WATM (días)	121.80			
81	WAC (tasa)	9.23			

Al mes de Agosto 2019 se depositaron excedentes pendientes por aplicar de \$170,662.75 de los cuales al mes de Septiembre 2019 se aplicaron \$51,742.48 y se realizaron depósitos por \$65,457.32 quedando en total \$184,377.59 de excedente pendiente por aplicar al mes de Septiembre 2019.