

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 30 DE SEPTIEMBRE 2019					
Cotización UDI (Pesos/UDI)		UDIS		PESOS	
				6.292138	
<b>RESUMEN PORTAFOLIO</b>					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	23,526,159.54		147,911,317.65	
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	64,733.91		406,911.30	
3	Prepagos	608.84		3,829.07	
4	Pagos totales	87,709.97		551,819.49	
5	Amortización por Convenio	98.48		487.67	
6	Adjudicados del mes	132,604.64		834,366.67	
7	Quebranto (Adjudicado / Venta Judicial)	85,985.53		540,997.52	
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>23,154,418.17</b>		<b>145,690,794.42</b>	
<b>TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO</b>					
12	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	64,733.91		406,911.30	
13	Pre-pagos de Principal	608.84		3,829.07	
14	Pagos totales	87,709.97		551,819.49	
15	Amortización por Convenio	98.48		487.67	
16	Ingreso por venta de Adjudicado	0.00		0.00	
17	<b>Monto total de pago de Principa</b>	<b>153,151.20</b>		<b>963,047.53</b>	
18	Intereses Ordinarios	104,735.87		659,012.57	
19	Intereses Ordinarios/Amortización por Convenio	429.83		2,704.53	
20	Intereses Moratorios	3,779.25		23,779.56	
21	Intereses Moratorios/Amortización por Convenio	0.00		0.00	
22	Comisión administración	17,798.19		111,988.68	
23	Comisión Administración/Amortización por Convenio	0.00		0.00	
24	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	11,709.42		73,677.29	
25	Cobertura	-2,644.20		-16,637.65	
26	Prima de cobertura Swap SHF neto	14,353.62		90,314.94	
27	Prima de Cobertura Amortización por Convenio	18.81		118.36	
28	Seguro Vida	5,935.66		37,347.99	
29	Seguro Vida Amortización por Convenio	0.00		0.00	
30	Seguro Desempleo	259.82		1,634.81	
31	Seguro Desempleo Amortización por Convenio del mes	0.00		0.00	
32	Seguro Daños + IVA	670.37		4,218.07	
33	Seguro Daños Amortización por Convenio	0.00		0.00	
34	Comisión Conservación	299.57		1,884.94	
35	Comisión Conservación por Convenio	0.00		0.00	
36	Gastos por cobranza	593.92		3,737.01	
37	Gastos por cobranza por Convenio	1,455.11		9,155.77	
38	Importe Diferido Cargo	143.79		904.77	
39	Importe Diferido Abono	217.68		1,369.70	
40	<b>Total de Depósitos en el Periodo</b>	<b>303,555.11</b>		<b>1,909,409.69</b>	
<b>OPERACIÓN DE COBERTURA SHF</b>					
41	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	11,709.42		73,677.29	
42	Cobertura total a pagar SHF	10,555.28		66,415.26	
43	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	2,630.25		16,549.89	
44	Saldo a favor SHF	14,339.67		90,227.18	
45	Saldo a favor de Metrofinanciera	13,185.53		82,965.15	
<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	
46	0.00	172	9,683,130.81	41.82%	
47	1-30 DIAS	17	973,824.97	4.21%	
48	31-60 DIAS	13	671,857.49	2.90%	
49	61-90 DIAS	10	655,792.09	2.83%	
50	MÁS DE 90 DIAS	135	11,169,811.29	48.24%	
51	<b>TOTALES</b>	<b>347</b>	<b>23,154,416.66</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
52	Número de Créditos	212	14	121	347
53	Saldo Insoluto en UDIS	11,984,605.37	629,946.08	10,539,865.21	23,154,416.66
54	Porcentaje total de cartera	51.76%	2.72%	45.52%	100.00%
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
55	Saldo Inicial Valor Adjudicación	33.00	15,734,850.21		
56	Venta de Adjudicado	0.00	0.00		
57	Quebranto/Ganancia	0.00	0.00		
58	Adjudicado del mes	2.00	834,366.67		
59	Reversa de Adjudicados	0.00	0.00		
60	Saldo Final de Adjudicación	35.00	16,569,216.88		
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	20,910,816.51	44.00
		No. De Créditos			
66	Créditos en el mes pasado	350			
67	Créditos prepagados totalmente	1			
68	Créditos Adjudicados	2			
69	Créditos Añadidos	0			
70	Créditos Eliminados	0			
71	Créditos al cierre	347			
<b>OTROS INDICADORES</b>					
72	Total prepagos (totales y parciales), Udis	88,318.81			
73	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.00%			
74	Prepago Total/Saldo Inicial	0.37%			
75	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.38%			
76	Tasa constante de prepago (total y parcial)	4.47%			
77	Tasa constante de prepago parcial	0.93%			
78	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	45.52%			
79	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	5,185			
80	Fecha de vencimiento	11/11/2033			
81	WATM (días)	119.83			
82	WAC (tasa)	8.98			

Al mes de Agosto 2019 se depositaron excedentes pendientes por aplicar de \$459,198.46 de los cuales al mes de Septiembre 2019 se aplicaron \$119,937.86 se realizaron depósitos por \$104,110.38 quedando en total \$443,370.98 pendiente por aplicar al mes de Septiembre 2019, teniendo un total de \$104,548.77 de pagos pendientes por