

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 31 DE OCTUBRE 2019					
Colización UDI (Pesos/UDI)				6.317516	
		UDIS	PESOS		
<b>RESUMEN PORTAFOLIO</b>					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	12,199,736.87	76,762,427.98		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	67,724.67	426,960.09		
3	Prepagos	34,084.39	215,328.64		
4	Pagos totales	61,363.77	386,672.51		
5	Amortización por Convenio	455.88	1,126.52		
6	Adjudicado	117,662.28	743,333.34		
7	Quebranto / Utilidad	37,271.85	235,465.51		
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>11,881,174.04</b>	<b>75,059,507.07</b>		
<b>TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO</b>					
12	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	67,724.67	426,960.09		
13	Pre-pagos de Principal	34,084.39	215,328.64	95,448.16	
14	Pagos totales	61,363.77	386,672.51		
15	Amortización por Convenio	455.88	1,126.52		
16	Ingreso por venta de Adjudicado	0.00	0.00		
17	<b>Monto total de pago de Principal</b>	<b>163,628.74</b>	<b>1,030,087.76</b>		
18	Intereses Ordinarios	121,938.14	770,725.18	163,227.53	
19	Intereses Ordinarios Amortización por Convenio	942.24	5,952.63		
20	Intereses Moratorios	40,261.38	254,351.94		
21	Intereses Moratorios Amortización por Convenio	25.77	162.80		
22	Comisión administración	30,014.61	189,617.78	30,281.07	
23	Comisión Administración Amortización por Convenio	266.46	1,683.37		
24	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	21,249.66	134,245.05		
25	Cobertura	-94.75	-598.61		
26	Prima de cobertura Swap SHF neta	21,344.41	134,843.66		
27	Prima de Cobertura Amortización por Convenio	154.43	975.62		
28	Seguro Vida	11,913.22	75,261.94	11,982.53	
29	Seguro Vida Amortización por Convenio	69.31	437.89		
30	Seguro Desempleo	918.89	5,805.10	2,294.52	
31	Seguro Daños + IVA	1,367.94	8,641.96		
32	Seguro Daños Amortización por Convenio	7.70	48.63		
33	Comisión Conservación	524.10	3,310.99		
34	Comisión Conservación por Convenio	0.00	0.00		
35	Gastos por cobranza	1,850.28	11,689.20		
36	Gastos por cobranza por Convenio	0.00	0.00		
37	Importe Diferido Cargo	503.06	3,178.10		
38	Importe Diferido Abono	328.61	2,076.02		
39	<b>Total de Depósitos en el Periodo</b>	<b>395,113.14</b>	<b>2,492,494.37</b>		
<b>OPERACIÓN DE COBERTURA SHF</b>					
40	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	21,249.66	134,245.05		
41	Cobertura total a pagar SHF	12,087.73	76,364.40		
42	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	-488.93	-3,088.81		
43	Saldo a favor SHF	20,760.73	131,156.24		
44	Saldo a favor de Metrofinanciera	11,598.80	73,275.59		
<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	143	7,724,080.92	65.01%	
46	1-30 DIAS	13	746,192.26	6.28%	
47	31-60 DIAS	3	142,670.71	1.20%	
48	61-90 DIAS	5	241,975.49	2.04%	
49	MÁS DE 90 DIAS	38	3,026,254.75	25.47%	
50	<b>TOTALES</b>	<b>202</b>	<b>11,881,174.13</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	38	202
52	Saldo Insoluto en UDIS	8,854,919.38	0.00	3,026,254.75	11,881,174.13
53	Porcentaje total de cartera	74.53%	0.00%	25.47%	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	1.00	743,333.34		
58	Reversa de Adjudicados	0.00	0.00		
59	Saldo Final de Adjudicación	12.00	6,424,353.84		
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	7,464,598.84	14
		No. De Créditos			
65	Créditos en el mes pasado	204			
66	Créditos prepagados totalmente	1			
67	Créditos Adjudicados	1			
68	Créditos Añadidos	0			
69	Créditos Eliminados	0			
70	Créditos al cierre	202			
<b>OTROS INDICADORES</b>					
71	Total prepagos (totales y parciales). Udis	95,448.16			
72	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.28%			
73	Prepago Total/Saldo Inicial	0.50%			
74	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.78%			
75	Tasa constante de prepago (total y parcial)	9.16%			
76	Tasa constante de prepago parcial	3.40%			
77	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	25.47%			
78	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	5,124			
79	Fecha de vencimiento	11/11/2033			
80	WATM (días)	121.15			
81	WAC (tasa)	9.23			

Al mes de Septiembre 2019 se depositaron excedentes pendientes por aplicar de \$184,377.59 de los cuales al mes de Octubre 2019 se aplicaron \$64,231.78 y se realizaron depósitos por \$60,091.81 quedando en total \$180,237.62 de excedente pendiente por aplicar al mes de Octubre 2019.