

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 31 DE OCTUBRE 2019					
Cotización UDI (Pesos/UDI)				6.317516	
		UDIS	PESOS		
RESUMEN PORTAFOLIO					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	23,154,418.17	145,890,794.42		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	93,512.97	589,367.74		
3	Prepagos	7,549.38	47,693.35		
4	Pagos totales	154,792.64	976,659.90		
5	Amortización por Convenio	760.49	1,350.08		
6	Adjudicados del mes	0.00	0.00		
7	Quebranto (Adjudicado / Venta Judicial)	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	Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	22,897,802.69	144,657,234.85		
TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO					
12	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	93,512.97	589,367.74		
13	Pre-pagos de Principal	7,549.38	47,693.35	162,342.02	
14	Pagos totales	154,792.64	976,659.90		
15	Amortización por Convenio	760.49	1,350.08		
16	Ingreso por venta de Adjudicado	0.00	0.00		
17	Monto total de pago de Principa	256,615.48	1,615,074.07		
18	Intereses Ordinarios	143,955.01	909,444.41	144,398.54	
19	Intereses OrdinariosAmortización por Convenio	442.53	2,795.68		
20	Intereses Moratorios	26,854.59	169,654.32		
21	Intereses MoratoriosAmortización por Convenio	55.58	351.14		
22	Comisión administración	33,425.63	211,166.94	33,572.38	
23	Comisión AdministraciónAmortización por Convenio	146.75	927.10		
24	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	16,711.46	105,574.94		
25	Cobertura	-2,620.99	-16,558.14		
26	Prima de cobertura Swap SHF neto	19,332.45	122,133.08		
27	Prima de Cobertura Amortización por Convenio	42.58	268.98		
28	Seguro Vida	10,039.33	63,423.64	10,083.07	
29	Seguro Vida Amortización por Convenio	43.74	276.30		
30	Seguro Desempleo	329.65	2,082.56	1,461.16	
31	Seguro Desempleo Amortización por Convenio del mes	0.00	0.00		
32	Seguro Daños + IVA	1,126.66	7,117.66		
33	Seguro Daños Amortización por Convenio	4.86	30.70		
34	Comisión Conservación	324.01	2,046.94		
35	Comisión Conservación por Convenio	0.00	0.00		
36	Gastos por cobranza	2,751.76	17,384.30		
37	Gastos por cobranza por Convenio	0.00	0.00		
38	ImporteDiferidoCargo	571.59	3,611.06		
39	ImporteDiferidoAbono	380.36	2,402.93		
40	Total de Depósitos en el Periodo	495,300.37	3,122,966.70		
OPERACION DE COBERTURA SHF					
41	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	16,711.46	105,574.94		
42	Cobertura total a pagar SHF	10,555.28	66,883.16		
43	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	1,867.00	11,794.82		
44	Saldo a favor SHF	18,578.47	117,369.76		
45	Saldo a favor de Metrofinanciera	12,422.28	78,477.98		
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	175	9,764,338.42	42.64%	
47	1-30 DIAS	17	1,008,949.00	4.41%	
48	31-60 DIAS	8	467,038.94	2.04%	
49	61-90 DIAS	12	625,719.56	2.73%	
50	MÁS DE 90 DIAS	132	11,031,755.24	48.18%	
51	TOTALES	344	22,897,801.17	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	212	10	122	344
53	Saldo Insoluto en UDIS	11,866,045.93	449,901.41	10,581,853.83	22,897,801.17
54	Porcentaje total de cartera	51.82%	1.96%	46.21%	100.00%
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
55	Saldo Inicial Valor Adjudicación	35.00	16,569,216.88		
56	Venta de Adjudicado	0.00	0.00		
57	Quebranto/Ganancia	0.00	0.00		
58	Adjudicado del mes	0.00	0.00		
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	347			
67	Créditos prepagados totalmente	3			
68	Créditos Adjudicados	0			
69	Créditos Añadidos	0			
70	Créditos Eliminados	0			
71	Créditos al cierre	344			
OTROS INDICADORES					
72	Total prepagos (totales y parciales), Udis	162,342.02			
73	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.03%			
74	Prepago Total/Saldo Inicial	0.67%			
75	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.70%			
76	Tasa constante de prepago (total y parcial)	8.13%			
77	Tasa constante de prepago parcial	0.39%			
78	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	46.21%			
79	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	5,124			
80	Fecha de vencimiento	11/11/2033			
81	WATM (días)	118.87			
82	WAC (tasa)	8.98			

Al mes de Septiembre 2019 se depositaron excedentes pendientes por aplicar de \$443,370.98 de los cuales al mes de Octubre 2019 se aplicaron \$124,890.20 se realizaron depósitos por \$315,893.96 quedando en total \$634,374.74 pendiente por aplicar al mes de Octubre 2019, teniendo un total de \$405,161.98 de pagos pendientes por