

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 31 DE MAYO 2019					
Colización UDI (Pesos/UDI)				6.271305	
		UDIS	PESOS		
RESUMEN PORTAFOLIO					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	15,644,346.77	98,202,693.55		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	55,415.36	347,560.59		
3	Prepagos	12,271.47	76,958.10		
4	Pagos totales	71,100.49	446,301.41		
5	Amortización por Convenio	0.00	0.00		
6	Adjudicado	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	15,505,559.45	97,240,092.51		
TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO					
12	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	55,415.36	347,560.59		
13	Pre-pagos de Principal	12,271.47	76,958.10	83,371.96	
14	Pagos totales	71,100.49	446,301.41		
15	Amortización por Convenio	0.00	0.00		
16	Ingreso por venta de Adjudicado	54,813.15	343,750.00		
17	Monto total de pago de Principal	193,600.47	1,214,570.10		
18	Intereses Ordinarios	86,866.13	544,764.01	88,735.01	
19	Intereses Ordinarios/Amortización por Convenio	0.00	0.00		
20	Intereses Moratorios	1,868.88	11,720.30		
21	Intereses Moratorios/Amortización por Convenio	0.00	0.00		
22	Comisión administración	24,212.83	151,846.03	24,212.83	
23	Comisión Administración/Amortización por Convenio	0.00	0.00		
24	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	14,551.98	91,259.93		
25	Cobertura	-1,200.93	-7,531.40		
26	Prima de cobertura Swap SHF neta	15,752.91	98,791.33		
27	Prima de Cobertura Amortización por Convenio	0.00	0.00		
28	Seguro Vida	9,063.16	56,837.83	9,063.16	
29	Seguro Vida Amortización por Convenio	0.00	0.00		
30	Seguro Desempleo	580.67	3,641.55	1,589.27	
31	Seguro Daños + IVA	1,008.60	6,325.25		
32	Seguro Daños Amortización por Convenio	0.00	0.00		
33	Comisión Conservación	575.10	3,606.62		
34	Comisión Conservación por Convenio	0.00	0.00		
35	Gastos por cobranza	472.86	2,965.47		
36	Gastos por cobranza por Convenio	0.00	0.00		
37	Importe Diferido Cargo	85.97	539.16		
38	Importe Diferido Abono	467.29	2,930.54		
39	Total de Depósitos en el Periodo	334,382.94	2,097,459.87		
OPERACIÓN DE COBERTURA SHF					
40	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	14,551.98	91,259.93		
41	Cobertura total a pagar - SHF	12,627.56	79,191.26		
42	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	1,157.93	7,512.59		
43	Saldo a favor SHF	15,749.91	98,772.52		
44	Saldo a favor de Metrofinanciera	13,825.49	86,703.85		
ESTADO DE LA CARTERA CEDIDA EN CRÉDITOS HIPOTECARIOS					
	Status de la Cartera (Morosidad)	No. De Créditos	Saldo Insoluto al Final del Periodo UDIS	% del Portafolio	
45	0.00	163	8,728,993.52	56.30%	
46	1-30 DIAS	10	681,220.60	4.39%	
47	31-60 DIAS	7	227,254.39	1.47%	
48	61-90 DIAS	2	112,036.67	0.72%	
49	MÁS DE 90 DIAS	78	5,756,054.27	37.12%	
50	TOTALES	260	15,505,559.45	100.00%	
RESUMEN DE CARTERA					
		Cartera Vigente	Cartera Vencida (90 - 180 días)	Cartera Vencida (Más de 180 días)	Total de Cartera
51	Número de Créditos	182	4	74	260
52	Saldo Insoluto en UDIS	9,749,505.18	176,713.06	5,579,341.21	15,505,559.45
53	Porcentaje total de cartera	62.88%	1.14%	35.98%	100.00%
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
54	Saldo Inicial Valor Adjudicación	18.00	7,214,376.13		
55	Venta de Adjudicado	1.00	343,750.00		
56	Quebranto/Ganancia	0.00	123,750.00		
57	Adjudicado del mes	0.00	0.00		
58	Reversa de Adjudicados	0.00	0.00		
59	Saldo Final de Adjudicación	17.00	6,994,376.13		
60	Saldo Inicial Dación en Pago	2.00	635,000.00		
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	635,000.00		19.00
		No. De Créditos			
65	Créditos en el mes pasado	262			
66	Créditos prepagados totalmente	2			
67	Créditos Adjudicados	0			
68	Créditos Añadidos	0			
69	Créditos Eliminados	0			
70	Créditos al cierre	260			
OTROS INDICADORES					
71	Total prepagos (totales y parciales). Udis	83,371.96			
72	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.08%			
73	Prepago Total/Saldo Inicial	0.45%			
74	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.53%			
75	Tasa constante de prepago (total y parcial)	6.23%			
76	Tasa constante de prepago parcial	0.95%			
77	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	35.98%			
78	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	5,308			
79	Fecha de vencimiento	11/11/2033			
80	WATM (días)	126.56			
81	WAC (tasa)	9.13			

Al mes de Abril 2019 se depositaron excedentes pendientes por aplicar de \$200,416.01 al mes de Mayo 2019 se aplicaron \$62,321.69 se realizaron depósitos por \$72,518.79 quedando en total \$210,613.01 de excedente pendiente por aplicar al mes de Mayo 2019, teniendo un total de \$4,643.62 pendientes por identificar.