

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 30 DE JUNIO 2019					
	Cotización UDI (Pesos/UDI)			6.25827	
		UDIS	PESOS		
RESUMEN PORTAFOLIO					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	15,505,559.45		97,240,092.51	
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	41,518.72	260,030.64		
3	Prepagos	1,598.26	10,003.27		
4	Pagos totales	91,598.92	573,795.15		
5	Amortización por Convenio	0.00	0.00		
6	Adjudicado	79,674.14	498,666.66		
7	Quebranto (Adjudicado / Venta Judicial)	-8,452.58	-52,903.24		
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	15,299,621.99		95,757,687.21	
TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO					
12	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	41,518.72	260,030.64		
13	Pre-pagos de Principal	1,598.26	10,003.27	93,197.18	
14	Pagos totales	91,598.92	573,795.15		
15	Amortización por Convenio	0.00	0.00		
16	Ingreso por venta de Adjudicado	0.00	0.00		
17	Monto total de pago de Principal	134,715.90		843,825.06	
18	Intereses Ordinarios	60,760.61	380,290.15	60,760.61	
19	Intereses Ordinarios/Amortización por Convenio	0.00	0.00		
20	Intereses Moratorios	5,258.29	32,910.75		
21	Intereses Moratorios/Amortización por Convenio	0.00	0.00		
22	Comisión administración	17,978.28	112,522.98	17,978.28	
23	Comisión Administración/Amortización por Convenio	0.00	0.00		
24	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	10,189.50	63,774.31		
25	Cobertura	-1,089.03	-6,816.02		
26	Prima de cobertura Swap SHF neto	11,278.52	70,590.33		
27	Prima de Cobertura Amortización por Convenio	0.00	0.00		
28	Seguro Vida	6,501.66	40,692.76	6,501.66	
29	Seguro Vida Amortización por Convenio	0.00	0.00		
30	Seguro Desempleo	494.99	3,098.06	1,218.89	
31	Seguro Daños + IVA	723.90	4,530.79		
32	Seguro Daños Amortización por Convenio	0.00	0.00		
33	Comisión Conservación	375.29	2,348.85		
34	Comisión Conservación por Convenio	0.00	0.00		
35	Gastos por cobranza	56.81	355.55		
36	Gastos por cobranza por Convenio	0.00	0.00		
37	Importe Diferido Cargo	98.28	615.10		
38	Importe Diferido Abono	60.30	377.43		
39	Total de Depósitos en el Periodo	238,106.29		1,490,931.60	
OPERACIÓN DE COBERTURA SHF					
40	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	10,189.50	63,774.31		
41	Cobertura total a pagar SHF	12,371.50	77,431.05		
42	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	1,488.06	9,313.52		
43	Saldo a favor SHF	11,677.56	73,087.83		
44	Saldo a favor de Metrofinanciera	13,859.56	86,744.57		
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	
45	0.00	159	8,510,057.50	55.62%	
46	1-30 DIAS	9	584,030.10	3.82%	
47	31-60 DIAS	6	253,573.88	1.66%	
48	61-90 DIAS	7	348,330.54	2.28%	
49	MÁS DE 90 DIAS	76	5,603,629.98	36.63%	
50	TOTALES	257	15,299,621.99	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	181	3	73	257
52	Saldo Insoluto en UDIS	9,695,992.00	96,515.03	5,507,114.95	15,299,621.99
53	Porcentaje total de cartera	63.37%	0.63%	36.00%	100.00%
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
54	Saldo Inicial Valor Adjudicación	17.00	6,994,376.13		
55	Venta de Adjudicado	0.00	0.00		
56	Quebranto/Ganancia	0.00	0.00		
57	Adjudicado del mes	1.00	498,666.66		
58	Reversa de Adjudicados	0.00	0.00		
59	Saldo Final de Adjudicación	18.00	7,493,042.79		
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	8,128,042.79	20.00
		No. De Créditos			
65	Créditos en el mes pasado	260			
66	Créditos prepagados totalmente	2			
67	Créditos Adjudicados	1			
68	Créditos Añadidos	0			
69	Créditos Eliminados	0			
70	Créditos al cierre	257			
OTROS INDICADORES					
71	Total prepagos (totales y parciales), Udis		93,197.18		
72	Prepago Parcial/Saldo inicial		0.01%		
73	Prepago Total/Saldo Inicial		0.59%		
74	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial		0.60%		
75	Tasa constante de prepago (total y parcial)		7.03%		
76	Tasa constante de prepago parcial		0.12%		
77	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)		36.00%		
78	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)		5,277		
79	Fecha de vencimiento		11/11/2033		
80	WATM (días)		125.69		
81	WAC (tasa)		9.13		

Al mes de Mayo 2019 se depositaron excedentes pendientes por aplicar de \$210,613.01 al mes de Junio 2019 se aplicaron \$63,394.56 se realizaron depósitos por \$85,265.94 quedando en total \$232,484.49 de excedente pendiente por aplicar al mes de Junio 2019, teniendo un total de \$6,179.75 pendientes por identificar.