

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 31 DE JULIO 2019					
Colización UDI (Pesos/UDI)				6.275577	
		UDIS	PESOS		
<b>RESUMEN PORTAFOLIO</b>					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	15,299,621.99	95,757,687.21		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	63,402.52	397,358.65		
3	Prepagos	1,593.62	10,000.90		
4	Pagos totales	46,833.11	293,387.75		
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	<b>Saldo Final de los Créditos Hipotecarios</b>	<b>15,187,792.74</b>	<b>95,312,162.81</b>		
<b>TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO</b>					
12	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	63,402.52	397,358.65		
13	Pre-pagos de Principal	1,593.62	10,000.90	48,426.73	
14	Pagos totales	46,833.11	293,387.75		
15	Amortización por Convenio	0.00	0.00		
16	Ingreso por venta de Adjudicado	0.00	0.00		
17	<b>Monto total de pago de Principal</b>	<b>111,829.25</b>	<b>700,747.30</b>		
18	Intereses Ordinarios	91,684.18	575,371.14	91,684.18	
19	Intereses Ordinarios Amortización por Convenio	0.00	0.00		
20	Intereses Moratorios	1,542.44	9,679.71		
21	Intereses Moratorios Amortización por Convenio	0.00	0.00		
22	Comisión administración	27,540.83	172,834.61	27,540.83	
23	Comisión Administración Amortización por Convenio	0.00	0.00		
24	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	15,514.58	97,362.96		
25	Cobertura	-1,301.74	-8,169.16		
26	Prima de cobertura Swap SHF neta	16,816.32	105,532.12		
27	Prima de Cobertura Amortización por Convenio	0.00	0.00		
28	Seguro Vida	9,885.08	62,034.56	9,885.08	
29	Seguro Vida Amortización por Convenio	0.00	0.00		
30	Seguro Desempleo	546.48	3,429.46	1,645.10	
31	Seguro Daños + IVA	1,098.62	6,894.48		
32	Seguro Daños Amortización por Convenio	0.00	0.00		
33	Comisión Conservación	624.15	3,916.92		
34	Comisión Conservación por Convenio	0.00	0.00		
35	Gastos por cobranza	680.48	4,270.43		
36	Gastos por cobranza por Convenio	0.00	0.00		
37	Importe Diferido Cargo	174.72	1,096.48		
38	Importe Diferido Abono	171.72	1,077.67		
39	<b>Total de Depósitos en el Periodo</b>	<b>262,244.84</b>	<b>1,644,691.92</b>		
<b>OPERACIÓN DE COBERTURA SHF</b>					
40	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	15,514.58	97,362.96		
41	Cobertura total a pagar SHF	12,230.01	77,126.89		
42	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	998.62	6,266.94		
43	Saldo a favor SHF	16,513.21	103,629.90		
44	Saldo a favor de Metrofinanciera	13,288.63	83,393.83		
<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	161	8,526,493.70	56.14%	
46	1-30 DIAS	8	509,664.98	3.36%	
47	31-60 DIAS	6	252,203.29	1.66%	
48	61-90 DIAS	5	263,248.29	1.73%	
49	MÁS DE 90 DIAS	76	5,636,182.48	37.11%	
50	<b>TOTALES</b>	<b>266</b>	<b>15,187,792.74</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	180	3	73	256
52	Saldo Insoluto en UDIS	9,551,610.26	129,694.71	5,506,487.77	15,187,792.74
53	Porcentaje total de cartera	62.89%	0.85%	36.26%	100.00%
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
54	Saldo Inicial Valor Adjudicación	18.00	7,493,042.79		
55	Venta de Adjudicado	0.00	0.00		
56	Quebranto/Ganancia	0.00	0.00		
57	Adjudicado del mes	0.00	0.00		
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		
		No. De Créditos			
65	Créditos en el mes pasado	257			
66	Créditos prepagados totalmente	1			
67	Créditos Adjudicados	0			
68	Créditos Añadidos	0			
69	Créditos Eliminados	0			
70	Créditos al cierre	256			
<b>OTROS INDICADORES</b>					
71	Total prepagos (totales y parciales). Udis	48,426.73			
72	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.01%			
73	Prepago Total/Saldo Inicial	0.31%			
74	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.32%			
75	Tasa constante de prepago (total y parcial)	3.75%			
76	Tasa constante de prepago parcial	0.13%			
77	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	36.26%			
78	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	5,216			
79	Fecha de vencimiento	11/11/2033			
80	WATM (días)	124.76			
81	WAC (tasa)	9.13			

Al mes de Junio 2019 se depositaron excedentes pendientes por aplicar de \$232,484.39 al mes de Julio 2019 se aplicaron \$71,128.73 se realizaron depósitos por \$78,830.00 quedando en total \$240,185.85 de excedente pendiente por aplicar al mes de Julio 2019, teniendo un total de \$32,007.70 pendientes por identificar.