

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 31 DE AGOSTO 2019					
Colización UDI (Pesos/UDI)		6,2871			
	UDIS	PESOS			
<b>RESUMEN PORTAFOLIO</b>					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	15,187,792.74	95,312,162.81		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	61,383.55	385,506.46		
3	Prepagos	13,301.92	83,630.50		
4	Pagos totales	3,881.66	24,408.27		
5	Amortización por Convenio	1,432.92	7,815.50		
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>15,107,792.69</b>	<b>94,984,203.41</b>		
<b>TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO</b>					
12	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	61,383.55	385,506.46		
13	Pre-pagos de Principal	13,301.92	83,630.50		
14	Pagos totales	3,881.66	24,408.27		
15	Amortización por Convenio	1,432.92	7,815.50		
16	Ingreso por venta de Adjudicado	74,431.14	468,000.00		
17	<b>Monto total de pago de Principal</b>	<b>154,431.19</b>	<b>969,360.74</b>		
18	Intereses Ordinarios	87,995.95	553,239.32		
19	Intereses Ordinarios/Amortización por Convenio	539.00	3,388.75		
20	Intereses Moratorios	1,825.46	11,476.82		
21	Intereses Moratorios/Amortización por Convenio	109.06	685.68		
22	Comisión administración	26,623.86	167,386.84		
23	Comisión Administración/Amortización por Convenio	270.71	1,701.96		
24	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	14,499.27	91,158.34		
25	Cobertura	-846.22	-5,320.28		
26	Prima de cobertura Swap SHF neta	15,345.49	96,478.62		
27	Prima de Cobertura Amortización por Convenio	115.07	723.43		
28	Seguro Vida	9,505.35	59,761.11		
29	Seguro Vida Amortización por Convenio	108.94	684.94		
30	Seguro Desempleo	637.25	4,006.47		
31	Seguro Daños + IVA	1,059.14	6,658.93		
32	Seguro Daños Amortización por Convenio	12.12	76.21		
33	Comisión Conservación	574.46	3,611.71		
34	Comisión Conservación por Convenio	0.00	0.00		
35	Gastos por cobranza	56.55	355.55		
36	Gastos por cobranza por Convenio	0.00	0.00		
37	Importe Diferido/Cargo	119.15	749.08		
38	Importe Diferido/Abono	15.07	94.73		
39	<b>Total de Depósitos en el Periodo</b>	<b>299,105.53</b>	<b>1,878,942.75</b>		
<b>OPERACIÓN DE COBERTURA SHF</b>					
40	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	14,499.27	91,158.34		
41	Cobertura total a pagar SHF	12,250.23	77,018.42		
42	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	657.71	4,197.99		
43	Saldo a favor SHF	15,166.98	95,356.33		
44	Saldo a favor de Metrofinanciera	12,917.94	81,216.41		
<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	162	8,507,946.51	56.31%	
46	1-30 DIAS	7	440,416.33	2.92%	
47	31-60 DIAS	8	427,057.12	2.83%	
48	61-90 DIAS	4	179,809.06	1.19%	
49	MÁS DE 90 DIAS	74	5,552,563.66	36.75%	
50	<b>TOTALES</b>	<b>255</b>	<b>15,107,792.68</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	181	1	73	255
52	Saldo Insoluto en UDIS	9,555,229.02	47,244.76	5,505,318.90	15,107,792.68
53	Porcentaje total de cartera	63.25%	0.31%	36.44%	100.00%
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
54	Saldo Inicial Valor Adjudicación	18.00	7,483,042.79		
55	Venta de Adjudicado	1.00	488,000.00		
56	Quebranto/Ganancia	0.00	81,333.34		
57	Adjudicado del mes	0.00	0.00		
58	Reversa de Adjudicados	0.00	0.00		
59	Saldo Final de Adjudicación	17.00	7,106,376.13		
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		
		No. De Créditos			
65	Créditos en el mes pasado	256			
66	Créditos prepagados totalmente	1			
67	Créditos Adjudicados	0			
68	Créditos Añadidos	0			
69	Créditos Eliminados	0			
70	Créditos al cierre	255			
<b>OTROS INDICADORES</b>					
71	Total prepagos (totales y parciales). Udis	17,183.58			
72	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.09%			
73	Prepago Total/Saldo Inicial	0.03%			
74	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.11%			
75	Tasa constante de prepago (total y parcial)	1.35%			
76	Tasa constante de prepago parcial	1.06%			
77	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	36.44%			
78	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	5,185			
79	Fecha de vencimiento	11/11/2033			
80	WATM (días)	123.71			
81	WAC (tasa)	9.13			

Al mes de Julio 2019 se depositaron excedentes pendientes por aplicar de \$240,185.85 al mes de Agosto 2019 se aplicaron \$107,461.17 se realizaron depósitos por \$80,981.98 quedando en total \$213,706.66 de excedente pendiente por aplicar al mes de Agosto 2019, teniendo un total de \$6,263.80 pendientes por identificar.