

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 31 DE AGOSTO 2019					
	Cotización UDI (Pesos/UDI)			6,2871	
		<b>UDIS</b>	<b>PESOS</b>		
<b>RESUMEN PORTAFOLIO</b>					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	20,784,748.84	130,436,291.78		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	69,774.51	438,214.46		
3	Prepagos	5,755.01	36,182.29		
4	Pagos totales	56,359.85	353,756.86		
5	Amortización por Convenios	15.48	73.24		
7	Adjudicados	0.00	0.00		
8	Quebrantos	0.00	0.00		
9	Diferencia No Enterada en Conciliación	0.00	0.00		
10	Reversas de Adjudicados	0.00	0.00		
11	<b>Saldo Final de los Créditos Hipotecarios</b>	<b>20,652,843.99</b>	<b>129,846,495.46</b>		
<b>TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERÍODO</b>					
12	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	69,774.51	438,214.46		
13	Pre-pagos de Principal	5,755.01	36,182.29	62,114.86	
14	Pagos totales	56,359.85	353,756.86		
15	Amortización por Convenios	15.48	73.24		
16	Ingresos por venta de Adjudicados	0.00	0.00	NO SE CONSIDERA	
17	<b>Monto total de pago de Principal</b>	<b>131,904.85</b>	<b>828,226.85</b>		
18	Intereses Ordinarios	105,724.83	664,702.60	105,793.43	
19	Intereses Ordinarios por Convenios	68.60	431.27		
20	Intereses Moratorios	2,317.38	14,569.58		
21	Intereses Moratorios por Convenios	0.00	0.00		
22	Comisión administración	26,686.60	167,781.31	26,697.95	
23	Comisión administración por Convenios	11.35	71.36		
24	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	14,986.00	94,218.46		
25	Cobertura	-1,944.85	-12,227.50		
26	Prima de cobertura Swap SHF neta	16,930.85	106,445.95		
27	Prima de cobertura Swap SHF neta por convenios	7.51	47.21		
28	Seguro Vida	9,286.60	58,385.76	9,291.65	
29	Seguro Vida por Convenios	5.06	31.80		
30	Seguro Desempleo	449.25	2,824.45	449.25	
31	Seguro Desempleo por convenio	0.00	0.00		
32	Seguro Daños + IVA	1,031.96	6,488.01	1,032.52	
33	Seguro Daños por Convenios	0.56	3.53		
34	Comisión Conservación	624.45	3,925.99		
35	Comisión Conservación por convenio	0.00	0.00		
36	Gastos de Cobranza	88.01	553.33	97.70	
37	Gastos de Cobranza por convenio	9.69	60.92		
38	Importe Diferido Cargo	61.35	385.71		
39	Importe Diferido Abono	187.59	1,179.42		
40	<b>Total de Depósitos en el Período</b>	<b>295,273.78</b>	<b>1,855,343.64</b>		
<b>OPERACIÓN DE COBERTURA SHF</b>					
41	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	14,986.00	94,218.46		
42	Cobertura total a pagar SHF	12,459.63	78,334.95		
43	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	1,344.89	8,455.46		
44	Saldo a favor SHF	16,330.89	102,673.92		
45	Saldo a favor de Metrofinanciera	13,804.52	86,790.41		
<b>ESTADO DE LA CARTERA CEDIDA EN CRÉDITOS HIPOTECARIOS</b>					
	Status de la Cartera (Morosidad)	No. De Créditos	Saldo Insoluto al Final del Período	% del Portafolio	
46	0.00	173	9,943,738.90	48.15%	
47	1-30 DIAS	24	1,255,882.88	6.08%	
48	31-60 DIAS	7	349,310.51	1.69%	
49	61-90 DIAS	6	301,857.66	1.46%	
50	MÁS DE 90 DIAS	110	8,802,054.09	42.62%	
51	<b>TOTALES</b>	<b>320</b>	<b>20,652,844.04</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
52	Número de Créditos	210	9	101	320
53	Saldo Insoluto en UDIS	11,850,789.95	429,112.77	8,372,941.32	20,652,844.04
54	Porcentaje total de cartera	57.38%	2.08%	40.54%	100.00%
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
55	Saldo Inicial Valor Adjudicación	30	11,798,902.41		
56	Venta de Adjudicado	0	0.00		
57	Quebrantos	0	0.00		
58	Adjudicados del Mes	0	0.00		
59	Reversa de Adjudicados	0	0.00		
59	<b>Saldo Final de Adjudicación</b>	<b>30</b>	<b>11,798,902.41</b>		
		No. De Créditos			
60	Créditos en el mes pasado	321			
61	Créditos prepagados totalmente	1			
62	Créditos adjudicados	0			
63	Créditos Afiliados	0			
64	Créditos Eliminados	0			
65	Créditos al cierre	320			
<b>OTROS INDICADORES</b>					
66	Total prepagos (totales y parciales), Udis	62,114.86			
67	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.0003			
68	Prepago Total/Saldo inicial	0.27%			
69	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo inicial	0.30%			
70	Tasa constante de prepago (total y parcial)	3.54%			
71	Tasa constante de prepago parcial	0.33%			
72	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	40.54%			
73	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	5,167			
74	Fecha de vencimiento	24/10/33			
75	WATM (días)	120.51			
76	WAC (tasa)	9.03			
<b>Identificación de reclamaciones de Garantía de pago por incumplimiento</b>					
77	Monto reclamado correspondiente a intereses	-	0.00		
78	Monto reclamado correspondiente a principal	-	0.00		

Al mes de Julio 2019 se depositaron excedentes pendientes por aplicar de \$147,414.46 de los cuales al mes de Agosto 2019 se aplicaron \$404,019.82 se realizaron depósitos por \$120,369.47 quedando en total -\$163,900.63 pendiente por aplicar al mes de Agosto 2019; teniendo un total de -\$27,664.74 de pagos pendientes por identificar.

Partida por conciliar	147,414.46
aplicaciones	-404,019.82
Nvos depósitos por conciliar	120,369.47
Reversa Deposito Duplicado	0.00
Nvos depósitos por conciliar	27,664.74
<b>subtotal por conciliar</b>	<b>(163,900.63)</b>
Deposito cobranza	1,855,343.64
Menos aplicaciones previo	-
por conciliar	404,019.82
Reversa Deposito Duplicado	120,369.47
Por conciliar	27,664.74
<b>Total del deposito</b>	<b>1,544,028.55</b>
deposito según Cobranza	1,544,028.55
<b>Deposito Motro de todas las ctas</b>	<b>1,544,028.55</b>
<b>Diferencia por conciliar</b>	<b>(0.00)</b>