

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 30 DE SEPTIEMBRE 2019					
Colización UDI (Pesos/UDI)		6.292138			
		UDIS	PESOS		
RESUMEN PORTAFOLIO					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	15,107,792.69	94,984,203.41		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	45,663.56	287,182.92		
3	Prepagos	0.00	0.00		
4	Pagos totales	120,153.15	755,408.68		
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	14,941,975.98	94,016,974.85		
TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO					
12	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	45,663.56	287,182.92		
13	Pre-pagos de Principal	0.00	0.00	120,153.15	
14	Pagos totales	120,153.15	755,408.68		
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	165,816.71	1,042,591.60		
18	Intereses Ordinarios	92,691.23	583,226.02	92,691.23	
19	Intereses Ordinarios/Amortización por Convenio	0.00	0.00		
20	Intereses Moratorios	862.19	5,425.04		
21	Intereses Moratorios/Amortización por Convenio	0.00	0.00		
22	Comisión administración	19,516.17	122,798.42	19,516.17	
23	Comisión Administración/Amortización por Convenio	0.00	0.00		
24	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	11,774.56	74,087.19		
25	Cobertura	-592.35	-3,727.15		
26	Prima de cobertura Swap SHF neta	12,366.91	77,814.33		
27	Prima de Cobertura Amortización por Convenio	0.00	0.00		
28	Seguro Vida	7,298.75	45,924.73	7,298.75	
29	Seguro Vida Amortización por Convenio	0.00	0.00		
30	Seguro Desempleo	527.39	3,318.42	1,339.98	
31	Seguro Daños + IVA	812.58	5,112.89		
32	Seguro Daños Amortización por Convenio	0.00	0.00		
33	Comisión Conservación	574.70	3,616.09		
34	Comisión Conservación por Convenio	0.00	0.00		
35	Gastos por cobranza	56.51	355.55		
36	Gastos por cobranza por Convenio	0.00	0.00		
37	Importe Diferido Cargo	219.92	1,383.74		
38	Importe Diferido Abono	224.66	1,413.62		
39	Total de Depósitos en el Periodo	300,527.90	1,890,212.98		
OPERACIÓN DE COBERTURA SHF					
40	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	11,774.56	74,087.19		
41	Cobertura total a pagar SHF	12,175.30	76,608.66		
42	Ejercicio de Cobertura Cobrada + SHF	551.48	3,469.99		
43	Saldo a favor SHF	12,326.05	77,557.18		
44	Saldo a favor de Metrofinanciera	12,726.78	80,078.65		
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	155	8,095,664.53	54.18%	
46	1-30 DIAS	13	773,812.45	5.18%	
47	31-60 DIAS	7	311,810.26	2.09%	
48	61-90 DIAS	4	202,257.22	1.35%	
49	MÁS DE 90 DIAS	74	5,558,431.51	37.20%	
50	TOTALES	253	14,941,975.97	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	179	1	73	253
52	Saldo Insoluto en UDIS	9,383,544.46	58,600.14	5,499,831.37	14,941,975.97
53	Porcentaje total de cartera	62.80%	0.39%	36.81%	100.00%
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
54	Saldo Inicial Valor Adjudicación	17.00	7,106,376.13		
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	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	255			
66	Créditos prepagados totalmente	2			
67	Créditos Adjudicados	0			
68	Créditos Añadidos	0			
69	Créditos Eliminados	0			
70	Créditos al cierre	253			
OTROS INDICADORES					
71	Total prepagos (totales y parciales). Udis	120,153.15			
72	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.00%			
73	Prepago Total/Saldo Inicial	0.80%			
74	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.80%			
75	Tasa constante de prepago (total y parcial)	9.16%			
76	Tasa constante de prepago parcial	0.00%			
77	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	36.81%			
78	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	5.155			
79	Fecha de vencimiento	11/11/2033			
80	WATM (días)	122.66			
81	WAC (tasa)	9.13			

Al mes de Agosto 2019 se depositaron excedentes pendientes por aplicar de \$213,706.66 al mes de Septiembre 2019 se aplicaron \$57,349.75 se realizaron depósitos por \$59,687.34 quedando en total \$216,044.25 de excedente pendiente por aplicar al mes de Septiembre 2019, teniendo un total de -\$6,182.45 pendientes por identificar.