

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 30 DE NOVIEMBRE 2019					
Cotización UDI (Pesos/UDI)		6.358975			
		UDIS	PESOS		
RESUMEN PORTAFOLIO					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	14,744,495.03	93,148,583.25		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	52,332.67	331,827.58		
3	Prepagos	6,112.80	38,871.15		
4	Pagos totales	2,280.67	14,448.02		
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	14,683,768.89	93,373,719.27		
TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO					
12	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	52,332.67	331,827.58		
13	Pre-pagos de Principal	6,112.80	38,871.15	8,393.47	
14	Pagos totales	2,280.67	14,448.02		
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	60,726.14	385,146.75		
18	Intereses Ordinarios	74,480.54	473,619.92	74,480.54	
19	Intereses Ordinarios Amortización por Convenio	0.00	0.00		
20	Intereses Moratorios	903.03	5,742.32		
21	Intereses Moratorios Amortización por Convenio	0.00	0.00		
22	Comisión administración	22,163.18	140,935.12	22,163.18	
23	Comisión Administración Amortización por Convenio	0.00	0.00		
24	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	12,583.10	80,015.61		
25	Cobertura	611.52	3,888.65		
26	Prima de cobertura Swap SHF neta	11,971.58	76,126.95		
27	Prima de Cobertura Amortización por Convenio	0.00	0.00		
28	Seguro Vida	8,074.50	51,345.56	8,074.50	
29	Seguro Vida Amortización por Convenio	0.00	0.00		
30	Seguro Desempleo	580.06	3,688.61	1,480.21	
31	Seguro Daños + IVA	900.15	5,724.02		
32	Seguro Daños Amortización por Convenio	0.00	0.00		
33	Comisión Conservación	498.61	3,170.62		
34	Comisión Conservación por Convenio	0.00	0.00		
35	Gastos por cobranza	55.91	355.55		
36	Gastos por cobranza por Convenio	0.00	0.00		
37	Importe Diferido Cargo	260.57	1,656.94		
38	Importe Diferido Abono	214.85	1,366.23		
39	Total de Depósitos en el Periodo	180,307.99	1,145,564.72		
OPERACIÓN DE COBERTURA SHF					
40	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	12,583.10	80,015.61		
41	Cobertura total a pagar SHF	11,726.51	74,568.60		
42	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	-1,135.62	-7,221.39		
43	Saldo a favor SHF	11,447.48	72,794.22		
44	Saldo a favor de Metrofinanciera	10,530.89	67,347.21		
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	148	7,824,852.30	53.29%	
46	1-30 DIAS	12	679,829.26	4.63%	
47	31-60 DIAS	8	364,318.27	2.48%	
48	61-90 DIAS	3	194,854.08	1.33%	
49	MÁS DE 90 DIAS	75	5,619,914.97	38.27%	
50	TOTALES	246	14,683,768.88	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	171	3	72	246
52	Saldo Insoluto en UDIS	9,063,853.91	179,136.30	5,440,778.67	14,683,768.88
53	Porcentaje total de cartera	61.73%	1.22%	37.05%	100.00%
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
54	Saldo Inicial Valor Adjudicación	17.00	7,549,614.79		
55	Venta de Adjudicado	0.00	0.00	0.00	
56	Quebranto/Ganancia	0.00	0.00	0.00	
57	Adjudicado del mes	0.00	0.00	0.00	
58	Reversa de Adjudicados	0.00	0.00	0.00	
59	Saldo Final de Adjudicación	17.00	7,549,614.79		
60	Saldo Inicial Dación en Pago	2.00	635,000.00		
61	Venta Dación en Pago	0.00	0.00	0.00	
62	Quebranto/Ganancia- Dación en Pago	0.00	0.00	0.00	
63	Dación de Pago del mes	0.00	0.00	0.00	
64	Saldo Final de Dación en Pago	2.00	635,000.00	8,184,614.79	19.00
		No. De Créditos			
65	Créditos en el mes pasado	247			
66	Créditos prepagados totalmente	1			
67	Créditos Adjudicados	0			
68	Créditos Añadidos	0			
69	Créditos Eliminados	0			
70	Créditos al cierre	246			
OTROS INDICADORES					
71	Total prepagos (totales y parciales). Udis	8,393.47			
72	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.04%			
73	Prepago Total/Saldo Inicial	0.02%			
74	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.06%			
75	Tasa constante de prepago (total y parcial)	0.68%			
76	Tasa constante de prepago parcial	0.50%			
77	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	37.05%			
78	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	5.094			
79	Fecha de vencimiento	11/11/2033			
80	WATM (días)	120.58			
81	WAC (tasa)	9.13			

Al mes de Octubre 2019 se depositaron excedentes pendientes por aplicar de \$221,133.76 al mes de Noviembre 2019 se aplicaron \$59,833.50 se realizaron depósitos por \$63,499.16 quedando en total \$224,799.42 de excedente pendiente por aplicar al mes de Noviembre 2019, teniendo un total de \$3,689.05 Pendientes por identificar.