

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 31 DE ENERO 2020					
Colización UDI (Pesos/UDI)				6.441288	
		UDIS	PESOS		
RESUMEN PORTAFOLIO					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	11,649,663.99	74,562,730.75		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	48,394.46	310,978.40		
3	Prepagos	7,764.26	50,011.86		
4	Pagos totales	56,884.88	365,276.93		
5	Amortización por Convenio	0.00	0.00		
6	Adjudicado	0.00	0.00		
7	Quebranto / Utilidad	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	11,536,620.39	74,310,694.48		
TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO					
12	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	48,394.46	310,978.40		
13	Pre-pagos de Principal	7,764.26	50,011.86	64,649.14	
14	Pagos totales	56,884.88	365,276.93		
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	113,043.60	726,267.19		
18	Intereses Ordinarios	66,812.44	430,358.20	67,400.10	
19	Intereses Ordinarios Amortización por Convenio	0.00	0.00		
20	Intereses Moratorios	587.65	3,785.23		
21	Intereses Moratorios Amortización por Convenio	0.00	0.00		
22	Comisión administración	19,102.36	123,043.79	19,102.36	
23	Comisión Administración Amortización por Convenio	0.00	0.00		
24	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	12,110.98	78,010.34		
25	Cobertura	2,487.01	16,019.56		
26	Prima de cobertura Swap SHF neta	9,623.97	61,990.77		
27	Prima de Cobertura Amortización por Convenio	0.00	0.00		
28	Seguro Vida	7,237.31	46,617.62	7,237.31	
29	Seguro Vida Amortización por Convenio	0.00	0.00		
30	Seguro Desempleo	750.96	4,837.14	1,599.91	
31	Seguro Daños + IVA	848.95	5,468.33		
32	Seguro Daños Amortización por Convenio	0.00	0.00		
33	Comisión Conservación	0.00	0.00		
34	Comisión Conservación por Convenio	0.00	0.00		
35	Gastos por cobranza	75.64	487.20		
36	Gastos por cobranza por Convenio	0.00	0.00		
37	Importe Diferido Cargo	70.21	452.23		
38	Importe Diferido Abono	84.89	546.77		
39	Total de Depósitos en el Periodo	218,097.66	1,402,950.01		
OPERACIÓN DE COBERTURA SHF					
40	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	12,110.98	78,010.34		
41	Cobertura total a pagar SHF	12,087.71	77,860.42		
42	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	-3,457.80	-22,272.68		
43	Saldo a favor SHF	8,653.18	55,737.66		
44	Saldo a favor de Metrofinanciera	8,629.01	55,687.74		
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	142	7,436,788.12	64.46%	
46	1-30 DIAS	9	535,909.69	4.65%	
47	31-60 DIAS	6	314,702.77	2.73%	
48	61-90 DIAS	3	152,698.40	1.32%	
49	MÁS DE 90 DIAS	40	3,096,521.50	26.84%	
50	TOTALES	200	11,536,620.48	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	160	3	37	200
52	Saldo Insoluto en UDIS	8,440,098.97	138,173.60	2,958,347.90	11,536,620.48
53	Porcentaje total de cartera	73.16%	1.20%	25.64%	100.00%
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
54	Saldo Inicial Valor Adjudicación	12.00	6,424,353.84		
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	12.00	6,424,353.84		
60	Saldo Inicial Dación en Pago	1.00	520,245.00		
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	1.00	520,245.00		13
		No. De Créditos			
65	Créditos en el mes pasado	201			
66	Créditos prepagados totalmente	1			
67	Créditos Adjudicados	0			
68	Créditos Añadidos	0			
69	Créditos Eliminados	0			
70	Créditos al cierre	200			
OTROS INDICADORES					
71	Total prepagos (totales y parciales). Udis	64,649.14			
72	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.07%			
73	Prepago Total/Saldo Inicial	0.49%			
74	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.55%			
75	Tasa constante de prepago (total y parcial)	6.49%			
76	Tasa constante de prepago parcial	0.80%			
77	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	25.64%			
78	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	5,094			
79	Fecha de vencimiento	11/11/2033			
80	WATM (días)	118.50			
81	WAC (tasa)	9.23			

Al mes de Diciembre 2019 se depositaron excedentes pendientes por aplicar de \$204,271.95 de los cuales al mes de Enero 2020 se aplicaron \$62,539.11 y se realizaron depósitos por \$82,960.07 quedando en total \$224,692.91 de excedente pendiente por aplicar al mes de Enero 2020.