

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 29 DE FEBRERO 2020					
Colización UDI (Pesos/UDI)				6.460916	
		UDIS	PESOS		
<b>RESUMEN PORTAFOLIO</b>					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	11,536,620.39	74,310,694.48		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	46,467.45	299,870.17		
3	Prepagos	11,716.70	75,648.19		
4	Pagos totales	55,943.23	361,100.18		
5	Amortización por Convenio	19.98	102.92		
6	Adjudicado	156,355.54	1,010,200.00		
7	Quebranto / Utilidad	856.37	5,532.94		
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>11,265,261.12</b>	<b>72,783,905.81</b>		
<b>TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO</b>					
12	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	46,467.45	299,870.17		
13	Pre-pagos de Principal	11,716.70	75,648.19		
14	Pagos totales	55,943.23	361,100.18		
15	Amortización por Convenio	19.98	102.92		
16	Ingreso por venta de Adjudicado	128,422.49	829,510.00		
17	<b>Monto total de pago de Principal</b>	<b>242,569.95</b>	<b>1,566,231.46</b>		
18	Intereses Ordinarios	61,712.02	398,716.20		
19	Intereses Ordinarios/Amortización por Convenio	20.09	129.77		
20	Intereses Moratorios	682.81	4,411.55		
21	Intereses Moratorios/Amortización por Convenio	5.00	32.29		
22	Comisión administración	17,654.17	114,062.11		
23	Comisión Administración/Amortización por Convenio	5.08	32.79		
24	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	10,837.99	70,023.31		
25	Cobertura	686.98	4,438.53		
26	Prima de cobertura Swap SHF neta	10,151.00	65,584.78		
27	Prima de Cobertura Amortización por Convenio	2.18	14.08		
28	Seguro Vida	6,771.42	43,749.56		
29	Seguro Vida Amortización por Convenio	2.24	14.46		
30	Seguro Desempleo	686.44	4,435.01		
31	Seguro Daños + IVA	797.22	5,150.74		
32	Seguro Daños Amortización por Convenio	0.25	1.61		
33	Comisión Conservación	449.23	2,902.44		
34	Comisión Conservación por Convenio	0.00	0.00		
35	Gastos por cobranza	156.34	1,010.12		
36	Gastos por cobranza por Convenio	0.00	0.00		
37	Importe Diferido/Cargo	437.87	2,829.06		
38	Importe Diferido/Abono	77.34	499.68		
39	<b>Total de Depósitos en el Periodo</b>	<b>341,304.79</b>	<b>2,204,149.59</b>		
<b>OPERACIÓN DE COBERTURA SHF</b>					
40	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	10,837.99	70,023.31		
41	Cobertura total a pagar - SHF	11,987.12	77,447.76		
42	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	322.99	2,086.80		
43	Saldo a favor SHF	11,160.97	72,110.11		
44	Saldo a favor de Metrofinanciera	12,310.11	79,534.56		
<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	137	7,082,904.09	62.87%	
46	1-30 DIAS	13	739,678.18	6.57%	
47	31-60 DIAS	5	310,119.82	2.75%	
48	61-90 DIAS	3	136,831.14	1.21%	
49	MÁS DE 90 DIAS	39	2,995,727.98	26.59%	
50	<b>TOTALES</b>	<b>197</b>	<b>11,265,261.21</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	158	3	36	197
52	Saldo Insoluto en UDIS	8,269,533.22	158,468.45	2,837,259.53	11,265,261.21
53	Porcentaje total de cartera	73.41%	1.41%	25.19%	100.00%
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
54	Saldo Inicial Valor Adjudicación	12.00	6,424,353.84		
55	Venta de Adjudicado	2.00	829,510.00		
56	Quebranto/Ganancia	0.00	22,776.67		
57	Adjudicado del mes	1.00	537,200.00		
58	Reversa de Adjudicados	0.00	0.00		
59	Saldo Final de Adjudicación	11.00	6,154,820.51		
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	1.00	473,000.00		
64	Saldo Final de Dación en Pago	2.00	993,245.00		
		No. De Créditos			
65	Créditos en el mes pasado	200			
66	Créditos prepagados totalmente	1			
67	Créditos Adjudicados	2			
68	Créditos Añadidos	0			
69	Créditos Eliminados	0			
70	Créditos al cierre	197			
<b>OTROS INDICADORES</b>					
71	Total prepagos (totales y parciales). Udis	67,659.93			
72	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.10%			
73	Prepago Total/Saldo Inicial	0.48%			
74	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.59%			
75	Tasa constante de prepago (total y parcial)	6.93%			
76	Tasa constante de prepago parcial	1.23%			
77	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	25.19%			
78	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	5.003			
79	Fecha de vencimiento	11/11/2033			
80	WATM (días)	117.70			
81	WAC (tasa)	9.23			

Al mes de Enero 2020 se depositaron excedentes pendientes por aplicar de \$224,692.91 de los cuales al mes de Febrero 2020 se aplicaron \$109,068.30 y se realizaron depósitos por \$66,624.12 quedando en total \$182,248.73 de excedente pendiente por aplicar al mes de Enero 2020; teniendo un total de 28,500.00 pendientes por identificar.