

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 29 DE FEBRERO 2020					
Cotización UDI (Pesos/UDI)				6.460916	
		UDIS	PESOS		
RESUMEN PORTAFOLIO					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	21,795,380.70	140,390,324.19		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	61,763.50	398,294.77		
3	Prepagos	8,771.83	56,648.49		
4	Pagos totales	179,278.54	1,157,089.78		
5	Amortización por Convenio	2,193.23	11,354.32		
6	Adjudicados del mes	165,889.79	1,071,800.00		
7	Quebranto (Adjudicado / Venta Judicial)	33,960.76	219,359.37		
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	21,343,523.06	137,898,709.61		
TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO					
12	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	61,763.50	398,294.77		
13	Pre-pagos de Principal	8,771.83	56,648.49		
14	Pagos totales	179,278.54	1,157,089.78		
15	Amortización por Convenio	2,193.23	11,354.32		
16	Ingreso por venta de Adjudicado	0.00	0.00		
17	Monto total de pago de Principal	252,007.10	1,623,387.36		
18	Intereses Ordinarios	96,724.83	624,931.00		
19	Intereses Ordinarios/Amortización por Convenio	5,538.30	35,732.50		
20	Intereses Moratorios	1,415.03	9,142.41		
21	Intereses Moratorios/Amortización por Convenio	530.01	3,424.34		
22	Comisión administración	18,421.74	119,021.29		
23	Comisión Administración/Amortización por Convenio	1,808.71	11,685.95		
24	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	10,578.84	68,349.03		
25	Cobertura	-934.03	-6,034.69		
26	Prima de cobertura Swap SHF neta	11,512.88	74,383.72		
27	Prima de Cobertura Amortización por Convenio	438.19	2,831.14		
28	Seguro Vida	5,907.76	38,169.51		
29	Seguro Vida Amortización por Convenio	455.83	2,945.08		
30	Seguro Desempleo	330.14	2,133.00		
31	Seguro Desempleo Amortización por Convenio del mes	0.00	0.00		
32	Seguro Daños + IVA	667.25	4,311.07		
33	Seguro Daños Amortización por Convenio	50.66	327.28		
34	Comisión Conservación	249.23	1,610.23		
35	Comisión Conservación por Convenio	0.00	0.00		
36	Gastos por cobranza	91.57	591.65		
37	Gastos por cobranza por Convenio	1,859.37	12,013.24		
38	Importe Diferido/Cargo	757.15	4,891.89		
39	Importe Diferido/Abono	463.01	2,991.47		
40	Total de Depósitos en el Periodo	397,714.45	2,564,790.34		
OPERACIÓN DE COBERTURA SHF					
41	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	10,578.84	68,349.03		
42	Cobertura total a pagar SHF	9,861.54	63,714.56		
43	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	2,683.15	17,335.59		
44	Saldo a favor SHF	13,261.99	85,884.62		
45	Saldo a favor de Metrofinanciera	12,544.68	81,050.15		
ESTADO DE LA CARTERA CEDIDA EN CREDITOS HIPOTECARIOS					
	Status de la Cartera (Morosidad)	No. De Créditos	Saldo Insoluto al Final del Periodo UDIS	% del Portafolio	
46	0.00	167	8,937,360.20	41.89%	
47	1-30 DIAS	18	1,113,038.70	5.22%	
48	31-60 DIAS	11	627,389.11	2.94%	
49	61-90 DIAS	4	199,189.41	0.93%	
50	MÁS DE 90 DIAS	127	10,459,799.16	49.02%	
51	TOTALES	327	21,336,776.57	100.00%	
RESUMEN DE CARTERA					
		Cartera Vigente	Cartera Vencida (90 - 180 días)	Cartera Vencida (Más de 180 días)	Total de Cartera
52	Número de Créditos	200	8	119	327
53	Saldo Insoluto en UDIS	10,876,977.41	355,170.32	10,104,628.84	21,336,776.57
54	Porcentaje total de cartera	50.98%	1.66%	47.36%	100.00%
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
55	Saldo Inicial Valor Adjudicación	30.00	14,312,536.74		
56	Venta de Adjudicado	0.00	0.00		
57	Quebranto/Ganancia	0.00	0.00		
58	Adjudicado del mes	1.00	750,000.00		
59	Reversa de Adjudicados	0.00	0.00		
60	Saldo Final de Adjudicación	31.00	15,062,536.74		
		No. De Créditos			
61	Saldo Inicial Dación en Pago	8.00	3,951,599.63		
62	Venta Dación en Pago	0.00	0.00		
63	Quebranto/Ganancia- Dación en Pago	0.00	0.00		
64	Dación de Pago del mes	1.00	321,800.00		
65	Saldo Final de Dación en Pago	9.00	4,273,399.63	19,335,936.37	40.00
		No. De Créditos			
66	Créditos en el mes pasado	333			
67	Créditos prepagados totalmente	4			
68	Créditos Adjudicados	2			
69	Créditos Añadidos	0			
70	Créditos Eliminados	0			
71	Créditos al cierre	327			
OTROS INDICADORES					
72	Total prepagos (totales y parciales), Udis	188,050.37			
73	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.04%			
74	Prepago Total/Saldo Inicial	0.82%			
75	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.86%			
76	Tasa constante de prepago (total y parcial)	9.99%			
77	Tasa constante de prepago parcial	0.48%			
78	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	47.36%			
79	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	5.003			
80	Fecha de vencimiento	11/11/2033			
81	WATM (días)	114.84			
82	WAC (tasa)	8.99			

Al mes de Enero 2020 se depositaron excedentes pendientes por aplicar de \$418,688.36 de los cuales al mes de Febrero 2020 se aplicaron \$121,403.37 se realizaron depósitos por \$96,198.14 quedando en total \$393,483.13 pendiente por aplicar al mes de Febrero 2020; teniendo un total de \$54,572.89 de pagos pendientes por identificar.