

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 30 DE ABRIL 2020

Cotización UDI (Pesos/UDI)		6.434364			
		UDIS	PESOS		
RESUMEN PORTAFOLIO					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	11,200,578.04	72,799,299.42		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	63,093.90	408,046.33		
3	Prepagos	4,363.11	28,073.84		
4	Pagos totales		838,038.96		
5	Amortización por Convenio	23.57	121.42		
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	11,003,810.29	70,802,520.79		
TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO					
12	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	63,093.90	408,046.33		
13	Pre-pagos de Principal	4,363.11	28,073.84		
14	Pagos totales	129,287.17	838,038.96		
15	Amortización por Convenio	23.57	121.42		
16	Ingreso por venta de Adjudicado	203,833.16	1,320,000.00		
17	Monto total de pago de Principal	400,600.91	2,594,280.55		
18	Intereses Ordinarios	90,251.42	580,710.47		
19	Intereses OrdinariosAmortización por Convenio	23.79	153.10		
20	Intereses Moratorios	10,876.00	69,980.13		
21	Intereses MoratoriosAmortización por Convenio	5.92	38.10		
22	Comisión administración	23,331.05	150,120.47		
23	Comisión AdministraciónAmortización por Convenio	6.01	38.69		
24	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	15,509.99	99,796.89		
25	Cobertura	-620.94	-3,995.38		
26	Prima de cobertura Swap SHF neta	16,130.93	103,792.26		
27	Prima de Cobertura Amortización por Convenio	2.58	16.61		
28	Seguro Vida	9,046.50	58,208.49		
29	Seguro Vida Amortización por Convenio	2.65	17.06		
30	Seguro Desempleo	825.81	5,313.57		
31	Seguro Daños + IVA	1,050.09	6,756.67		
32	Seguro Daños Amortización por Convenio	0.30	1.90		
33	Comisión Conservación	1,433.57	9,224.13		
34	Comisión Conservación por Convenio	0.00	0.00		
35	Gastos por cobranza	162.54	1,045.84		
36	Gastos por cobranza por Convenio	0.00	0.00		
37	ImporteDiferidoCargo	21.62	139.12		
38	ImporteDiferidoAbono	175.82	1,131.31		
39	Total de Depósitos en el Periodo	553,904.28	3,580,690.23		
OPERACIÓN DE COBERTURA SHF					
40	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	15,509.99	99,796.89		
41	Cobertura total a pagar SHF	11,739.46	75,535.94		
42	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	970.92	6,247.27		
43	Saldo a favor SHF	16,480.91	106,044.16		
44	Saldo a favor de Metrofinanciera	12,710.38	81,783.21		
ESTÁDO 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	134	6,926,098.15	62.94%	
46	1-30 DIAS	11	638,964.71	5.81%	
47	31-60 DIAS	6	303,779.20	2.76%	
48	61-90 DIAS	5	283,379.59	2.58%	
49	MÁS DE 90 DIAS	37	2,851,588.72	25.91%	
50	TOTALES	193	11,003,810.38	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	156	2	35	193
52	Saldo Insoluto en UDIS	8,152,221.65	111,156.96	2,740,431.76	11,003,810.38
53	Porcentaje total de cartera	74.09%	1.01%	24.90%	100.00%
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
54	Saldo Inicial Valor Adjudicacion	11.00	6,154,820.51		
55	Venta de Adjudicado	2.00	1,320,000.00		
56	Quebranto/Ganancia	0.00	-500,000.00		
57	Adjudicado del mes	0.00	0.00		
58	Reversa de Adjudicados	0.00	0.00		
59	Saldo Final de Adjudicacion	9.00	4,334,820.51		
60	Saldo Inicial Dacion en Pago	2.00	993,245.00		
61	Venta Dacion en Pago	0.00	0.00		
62	Quebranto/Ganancia- Dacion en Pago	0.00	0.00		
63	Dacion de Pago del mes	0.00	0.00		

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 30 DE ABRIL 2020				
	Cotización UDI (Pesos/UDI)		6.434364	
		UDIS	PESOS	
64	Saldo Final de Dacion en Pago	2.00	993,245.00	5,328,065.51 11
		No. De Créditos		
65	Créditos en el mes pasado	195		
66	Créditos prepagados totalmente	2		
67	Créditos Adjudicados	0		
68	Créditos Añadidos	0		
69	Créditos Eliminados	0		
70	Créditos al cierre	193		
OTROS INDICADORES				
71	Total prepagos (totales y parciales), Udis	133,650.28		
72	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.04%		
73	Prepago Total/Saldo Inicial	1.15%		
74	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	1.19%		
75	Tasa constante de prepago (total y parcial)	13.49%		
76	Tasa constante de prepago parcial	0.47%		
77	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	24.90%		
78	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	4,942		
79	Fecha de vencimiento	11/11/2033		
80	WATM (días)	115.57		
81	WAC (tasa)	9.23		

Al mes de Marzo 2020 se depositaron excedentes pendientes por aplicar de \$203,824.07 de los cuales al mes de Abril 2020 se aplicaron \$77,932.90 y se realizaron depósitos por \$75,725.36 quedando en total \$201,616.53 de excedente pendiente por aplicar al mes de Abril 2020.