

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 31 DE DICIEMBRE 2019					
Cotización UDI (Pesos/UDI)		6.400419			
		UDIS	PESOS		
RESUMEN PORTAFOLIO					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	19,952,201.59	126,875,551.10		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	98,992.38	631,491.67		
3	Prepagos	5,384.29	34,461.73		
4	Pagos totales	84,923.79	543,249.66		
5	Amortización por Convenios	1,402.04	8,458.66		
6	Adjudicados	0.00	0.00		
7	Quebranto	0.00	0.00		
8	Diferencia No Enterada en Conciliación	0.00	0.00		
9	Reversas de Adjudicados	0.00	0.00		
10					
11	Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	19,761,499.09	126,481,874.26		
TOTAL DE DEPOSITOS EN EL PERIODO					
12	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	98,992.38	631,491.67		
13	Pre-pagos de Principal	5,384.29	34,461.73		
14	Pagos totales	84,923.79	543,249.66		
15	Amortización por Convenios	1,402.04	8,458.66		
16	Ingresos por venta de Adjudicados	108,688.73	692,000.00		
17	Monto total de pago de Principal	299,391.22	1,909,661.92		
18	Intereses Ordinarios	125,227.01	801,505.31		
19	Intereses Ordinarios por Convenios	2,381.80	15,244.52		
20	Intereses Moratorios	21,501.84	137,620.81		
21	Intereses Moratorios por Convenios	187.21	1,198.21		
22	Comisión administración	36,381.30	232,855.54		
23	Comisión administración por Convenios	656.77	4,203.59		
24	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	21,967.36	140,600.28		
25	Cobertura	1,685.48	10,781.81		
26	Prima de cobertura Swap SHF neta	20,281.87	129,812.48		
27	Prima de cobertura Swap SHF neta por convenios	264.33	1,691.82		
28	Seguro Vida	13,138.00	84,088.68		
29	Seguro Vida por Convenios	237.49	1,520.05		
30	Seguro Desempleo	556.36	3,560.92		
31	Seguro Desempleo por convenio	0.00	0.00		
32	Seguro Daños e IVA	1,460.13	9,345.43		
33	Seguro Daños por Convenios	26.40	168.95		
34	Comisión Conservación	0.00	0.00		
35	Comisión Conservación por convenio	0.00	0.00		
36	Gastos de Cobranza	5,875.66	37,606.66		
37	Gastos de Cobranza por convenio	0.00	0.00		
38	Importe Diferido Cargo	332.64	2,129.02		
39	Importe Diferido Abono	278.56	1,782.87		
40	Total de Depósitos en el Periodo	527,513.29	3,369,738.73		
OPERACIÓN DE COBERTURA SHF					
41	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	21,967.36	140,600.28		
42	Cobertura total a pagar SHF	12,218.95	78,206.39		
43	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	-2,001.31	-12,809.22		
44	Saldo a favor SHF	19,985.05	127,791.06		
45	Saldo a favor de Metrofinanciera	10,217.64	65,397.17		
ESTADO DE LA CARTERA CEDIDA EN CRÉDITOS HIPOTECARIOS					
46	Status de la Cartera (Morosidad)	No. De Créditos	Saldo Insoluto al Final del Periodo	% del Portafolio	
47	0-30 DIAS	170	9,571,482.00	48.43%	
48	31-60 DIAS	19	922,369.01	4.67%	
49	61-90 DIAS	4	219,271.52	1.11%	
50	MÁS DE 90 DIAS	7	400,737.35	2.03%	
51	TOTALES	110	8,647,639.25	43.76%	
RESUMEN DE CARTERA					
52		Cartera Vigente	Cartera Vencida (90 - 180 días)	Cartera Vencida (Más de 180 días)	Total de Cartera
53	Número de Créditos	200	12	98	310
54	Saldo Insoluto en UDIS	11,113,859.88	535,481.09	8,112,158.16	19,761,499.14
55	Porcentaje total de cartera	56.24%	2.71%	41.05%	100.00%
56		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
57	Saldo Inicial Valor Adjudicación	29	11,280,235.74		
58	Venta de Adjudicado	2	692,000.00		
59	Quebranto	0	94,666.67		
60	Adjudicados del Mes	0	0.00		
61	Reversa de Adjudicados	0	0.00		
62	Saldo Final de Adjudicación	27	10,682,902.41		
63		No. De Créditos			
64	Créditos en el mes pasado	312			
65	Créditos prepagados totalmente	2			
66	Créditos adjudicados	0			
67	Créditos Añadidos	0			
68	Créditos Eliminados	0			
69	Créditos al cierre	310			
OTROS INDICADORES					
70	Total prepagos (totales y parciales) Udis	90,308.08			
71	Prepago Parcial/Saldo Inicial	0.0003			
72	Prepago Total/Saldo Inicial	0.43%			
73	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.45%			
74	Tasa constante de prepago (total y parcial)	5.32%			
75	Tasa constante de prepago parcial	0.32%			
76	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	41.05%			
77	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	5,076			
78	Fecha de vencimiento	24/10/33			
79	WATM (días)	117.83			
80	WAC (tasa)	9.04			
Identificación de reclamaciones de Garantía de pago por incumplimiento					
81	Monto reclamado correspondiente a intereses	-	0.00		
82	Monto reclamado correspondiente a principal	-	0.00		

Al mes de Noviembre 2019 se depositaron excedentes pendientes por aplicar de \$38,336.38 de los cuales al mes de Diciembre 2019 se aplicaron \$129,936.43 se realizaron depósitos por \$101,775.01 quedando en total -\$257,929.89 pendiente por aplicar al mes de Diciembre 2019; teniendo un total de -268,104.85 de pagos pendientes por identificar.

Partida por conciliar	38,336.38
aplicaciones	-129,936.43
Nvos depósitos por conciliar	101,775.01
Reversa Deposito Duplicado	0.00
Nvos depósitos por conciliar	268,104.85
subtotal por conciliar	(257,929.89)
Deposito cobranza	3,369,738.73
Menos aplicaciones previo	-129,936.43
por conciliar	101,775.01
Reversa Deposito Duplicado	-
Por conciliar	268,104.85
Total del deposito	3,073,472.46
deposito según Cobranza	3,073,472.46
Deposito Metro de todas las ctas	3,073,472.46
Diferencia por conciliar	0.00