

REPORTES DE COBRANZA DEL 01 AL 31 DE ENERO 2020					
Cotización UDI (Pesos/UDI)			6.441288		
	UDIS	PESOS			
RESUMEN PORTAFOLIO					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	19,761,499.09	126,481,874.26		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	70,844.12	454,848.96		
3	Prepagos	0.00	0.00		
4	Pagos totales	62,745.54	403,893.04		
5	Amortización por Convenios	16.90	88.60		
7	Adjudicados	0.00	0.00		
8	Quebranto	0.00	0.00		
9	Diferencia No Enterada en Conciliación	0.00	0.00		
10	Reversas de Adjudicados	0.00	0.00		
11	Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	19,627,892.53	126,428,908.61		
TOTAL DE DEPOSITOS EN EL PERIODO					
12	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	70,844.12	454,848.96		
13	Pre-pagos de Principal	0.00	0.00		
14	Pagos totales	62,745.54	403,893.04		
15	Amortización por Convenios	16.90	88.60		
16	Ingresos por venta de Adjudicados	69,441.01	446,000.00		
17	Monto total de pago de Principal	203,047.57	1,304,828.59		
18	Intereses Ordinarios	101,627.31	654,610.78		
19	Intereses Ordinarios por Convenios	29.17	187.87		
20	Intereses Moratorios	2,227.10	14,345.38		
21	Intereses Moratorios por Convenios	1.97	12.72		
22	Comisión administración	25,775.19	166,025.40		
23	Comisión administración por Convenios	5.00	32.21		
24	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	15,170.39	97,716.84		
25	Cobertura	2,491.98	16,051.54		
26	Prima de cobertura Swap SHF neta	12,678.41	81,665.31		
27	Prima de cobertura Swap SHF neta por convenios	9.84	63.41		
28	Seguro Vida	9,093.24	58,572.19		
29	Seguro Vida por Convenios	4.68	30.11		
30	Seguro Desempleo	359.19	2,313.62		
31	Seguro Desempleo por convenio	0.00	0.00		
32	Seguro Daños e IVA	1,022.52	6,586.33		
33	Seguro Daños por Convenios	0.48	3.10		
34	Comisión Conservación	0.00	0.00		
35	Comisión Conservación por convenio	0.00	0.00		
36	Gastos de Cobranza	0.00	0.00		
37	Gastos de Cobranza por convenio	0.00	0.00		
38	Importe Diferido Cargo	117.73	758.36		
39	Importe Diferido Abono	215.40	1,387.45		
40	Total de Depósitos en el Periodo	355,979.33	2,289,906.11		
OPERACIÓN DE COBERTURA SHF					
41	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	15,170.39	97,716.84		
42	Cobertura total a pagar SHF	12,218.93	78,705.64		
43	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	-3,149.16	-20,284.78		
44	Saldo a favor SHF	12,021.21	77,432.06		
45	Saldo a favor de Metrofinanciera	9,069.75	58,420.86		
ESTADO DE LA CARTERA CEDIDA EN CRÉDITOS HIPOTECARIOS					
	Status de la Cartera (Morosidad)	No. De Créditos	Saldo Insoluto al Final del Periodo	% del Portafolio	
46	0.00	172	9,620,178.60	49.01%	
47	1-30 DIAS	13	658,172.19	3.35%	
48	31-60 DIAS	9	421,604.74	2.15%	
49	61-90 DIAS	9	448,274.62	2.28%	
50	MÁS DE 90 DÍAS	106	8,479,662.42	43.20%	
51	TOTALES	309	19,627,892.57	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	203	9	97	309
53	Saldo Insoluto en UDIS	11,148,230.15	426,820.70	8,052,841.72	19,627,892.57
54	Porcentaje total de cartera	56.80%	2.17%	41.03%	100.00%
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
55	Saldo Inicial Valor Adjudicación	27	10,682,902.41		
56	Venta de Adjudicado	1	446,000.00		
57	Quebranto	0	65,333.34		
58	Adjudicados del Mes	0	0.00		
59	Reversa de Adjudicados	0	0.00		
59	Saldo Final de Adjudicación	26	10,302,235.75		
		No. De Créditos			
60	Créditos en el mes pasado	310			
61	Créditos prepagados totalmente	1			
62	Créditos adjudicados	0			
63	Créditos Añadidos	0			
64	Créditos Eliminados	0			
65	Créditos al cierre	309			
OTROS INDICADORES					
66	Total prepagos (totales y parciales) Udis	62,745.54			
67	Prepago Parcial/Saldo Inicial	0.0000			
68	Prepago Total/Saldo Inicial	0.32%			
69	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.32%			
70	Tasa constante de prepago (total y parcial)	3.76%			
71	Tasa constante de prepago parcial	0.00%			
72	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	41.03%			
73	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	5,014			
74	Fecha de vencimiento	24/10/33			
75	WATM (días)	115.80			
76	WAC (tasa)	9.03			
Identificación de reclamaciones de Garantía de pago por incumplimiento					
77	Monto reclamado correspondiente a intereses	-	0.00		
78	Monto reclamado correspondiente a principal	-	0.00		

Al mes de Diciembre 2019 se depositaron excedentes pendientes por aplicar de -\$257,929.89 de los cuales al mes de Enero 2020 se aplicaron \$105,920.79 se realizaron depósitos por \$99,625.33 quedando en total -\$259,479.71 pendiente por aplicar al mes de Enero 2020; teniendo un total de 4,745.64 de pagos pendientes por identificar.

Partida por conciliar	-	257,929.89
aplicaciones	-	-105,920.79
Nvos depósitos por conciliar		99,625.33
Reversa Deposito Duplicado		0.00
Nvos depósitos por conciliar		4,745.64
subtotal por conciliar		(259,479.71)
Deposito cobranza		2,289,906.11
Menos aplicaciones previo	-	105,920.79
por conciliar		99,625.33
Reversa Deposito Duplicado		-
Por conciliar		4,745.64
Total del deposito		2,288,356.29
deposito según Cobranza		2,288,356.29
Deposito Metro de todas las ctas		2,288,356.29
Diferencia por conciliar		0.00