

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 31 DE MAYO DE 2020					
Cotización UDI (Pesos/UDI)				6.426863	
		UDIS	PESOS		
RESUMEN PORTAFOLIO					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	20,844,399.95	134,120,456.65		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	55,381.44	356,320.68		
3	Prepagos	0.00	0.00		
4	Pagos totales	44,500.10	285,626.87		
5	Amortización por Convenio	0.00	0.00		
6	Adjudicados del mes	0.00	0.00		
7	Quebranto (Adjudicado / Venta Judicial)	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	20,744,518.41	133,322,177.83		
TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO					
12	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	55,381.44	356,320.68		
13	Pre-pagos de Principal	0.00	0.00		
14	Pagos totales	44,500.10	285,626.87		
15	Amortización por Convenio	0.00	0.00		
16	Ingreso por venta de Adjudicado	81,186.57	520,840.00		
17	Monto total de pago de Principa	181,068.11	1,162,787.55		
18	Intereses Ordinarios	78,069.57	501,870.96		
19	Intereses OrdinariosAmortización por Convenio	0.00	0.00		
20	Intereses Moratorios	1,705.83	10,963.16		
21	Intereses MoratoriosAmortización por Convenio	0.00	0.00		
22	Comisión administración	14,872.73	95,585.00		
23	Comisión AdministraciónAmortización por Convenio	0.00	0.00		
24	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	9,686.88	62,256.24		
25	Cobertura	-2,724.86	-17,512.31		
26	Prima de cobertura Swap SHF neto	12,411.74	79,768.54		
27	Prima de Cobertura Amortización por Convenio	0.00	0.00		
28	Seguro Vida	4,937.97	31,735.63		
29	Seguro Vida Amortización por Convenio	0.00	0.00		
30	Seguro Desempleo	219.65	1,411.68		
31	Seguro Desempleo Amortización por Convenio del mes	0.00	0.00		
32	Seguro Daños + IVA	548.72	3,526.53		
33	Seguro Daños Amortización por Convenio	0.00	0.00		
34	Comisión Conservación	200.50	1,288.60		
35	Comisión Conservación por Convenio	0.00	0.00		
36	Gastos por cobranza	92.06	591.65		
37	Gastos por cobranza por Convenio	0.00	0.00		
38	ImporteDiferidoCargo	296.34	1,904.51		
39	ImporteDiferidoAbono	592.48	3,807.81		
40	Total de Depósitos en el Periodo	294,443.02	1,891,432.61		
OPERACION DE COBERTURA SHF					
41	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	9,686.88	62,256.24		
42	Cobertura total a pagar SHF	9,313.45	59,856.29		
43	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	3,446.96	22,153.16		
44	Saldo a favor SHF	13,133.84	84,409.40		
45	Saldo a favor de Metrofinanciera	12,760.42	82,009.45		
ESTADO DE LA CARTERA CEDIDA EN CREDITOS HIPOTECARIO					
	Status de la Cartera (Morosidad)	No. De Créditos	Saldo Insoluto al Final del Periodo UDIS	% del Portafolio	
46	0.00	153	8,058,421.74	38.85%	
47	1-30 DIAS	19	1,007,880.05	4.86%	
48	31-60 DIAS	16	931,360.18	4.49%	
49	61-90 DIAS	9	533,466.58	2.57%	
50	MÁS DE 90 DIAS	125	10,213,388.35	49.23%	
51	TOTALES	322	20,744,516.89	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	197	5	120	322
53	Saldo Insoluto en UDIS	10,531,128.55	165,076.14	10,048,312.21	20,744,516.89
54	Porcentaje total de cartera	50.77%	0.80%	48.44%	100.00%
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
55	Saldo Inicial Valor Adjudicación	30.00	14,552,536.74		
56	Venta de Adjudicado	1.00	520,840.00		
57	Quebranto/Ganancia	0.00	-471,693.59		
58	Adjudicado del mes	0.00	0.00		
59	Reversa de Adjudicados	0.00	0.00		
60	Saldo Final de Adjudicación	29.00	13,660,003.15		
61	Saldo Inicial Dación en Pago	9.00	4,273,399.63		
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	0.00	0.00		
65	Saldo Final de Dación en Pago	9.00	4,273,399.63	17,933,402.78	38.00
		No. De Créditos			
66	Créditos en el mes pasado	323			
67	Créditos prepagados totalmente	1			
68	Créditos Adjudicados	0			
69	Créditos Añadidos	0			
70	Créditos Eliminados	0			
71	Créditos al cierre	322			
OTROS INDICADORES					
72	Total prepagos (totales y parciales), Udis	44,500.10			
73	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.00%			
74	Prepago Total/Saldo Inicial	0.21%			
75	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.21%			
76	Tasa constante de prepago (total y parcial)	2.54%			
77	Tasa constante de prepago parcial	0.00%			
78	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	48.44%			
79	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	4,911			
80	Fecha de vencimiento	11/11/2033			
81	WATM (días)	111.84			
82	WAC (tasa)	8.99			

Al mes de Abril 2020 se depositaron excedentes pendientes por aplicar de \$461,362.97 de los cuales al mes de Mayo 2020 se aplicaron \$85,845.08 se realizaron depósitos por \$86,750.25 quedando en total \$462,268.14 pendiente por aplicar al mes de Mayo 2020; teniendo un total de \$22,830.52 de pagos pendientes por identificar.