

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 30 DE JUNIO 2020				
Cotización UDI (Pesos/UDI)				6.445166
		UDIS	PESOS	
RESUMEN PORTAFOLIO				
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	11,056,045.06		71,055,686.92
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	57,044.05		367,238.85
3	Prepagos	5,993.07		38,626.33
4	Pagos totales	0.00		0.00
5	Amortización por Convenio	23.97		123.44
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	10,992,983.97		70,851,606.55
TOTAL DE DEPOSITOS EN EL PERIODO				
12	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	57,044.05		367,238.85
13	Pre-pagos de Principa	5,993.07		38,626.33
14	Pagos totales	0.00		0.00
15	Amortización por Convenio	23.97		123.44
16	Ingreso por venta de Adjudicado	0.00		0.00
17	Monto total de pago de Principal	63,061.09		405,988.62
18	Intereses Ordinarios	73,831.41		475,855.69
19	Intereses Ordinarios Amortización por Convenio	24.15		155.64
20	Intereses Moratorios	869.71		5,605.41
21	Intereses Moratorios Amortización por Convenio	6.01		38.73
22	Comisión administración	21,184.08		136,534.94
23	Comisión Administración Amortización por Convenio	6.10		39.33
24	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	13,587.19		87,571.69
25	Cobertura	-1,392.38		-8,974.11
26	Prima de cobertura Swap SHF neto	14,979.57		96,545.79
27	Prima de Cobertura Amortización por Convenio	2.62		16.88
28	Seguro Vida	8,252.21		53,186.89
29	Seguro Vida Amortización por Convenio	2.69		17.34
30	Seguro Desempleo	749.22		4,828.83
31	Seguro Daños + IVA	961.70		6,198.33
32	Seguro Daños Amortización por Convenio	0.04		0.27
33	Comisión Conservación	474.71		3,059.59
34	Comisión Conservación por Convenio	0.00		0.00
35	Gastos por cobranza	162.27		1,045.84
36	Gastos por cobranza por Convenio	0.00		0.00
37	Importe Diferido Cargado	342.71		2,208.84
38	Importe Diferido Abonado	325.30		2,096.59
39	Total de Depósitos en el Periodo	184,550.16		1,189,005.87
OPERACIÓN DE COBERTURA SHF				
40	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	13,587.19		87,571.69
41	Cobertura total a pagar SHF	11,613.13		74,848.54
42	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	710.27		4,577.82
43	Saldo a favor SHF	14,287.46		92,149.51
44	Saldo a favor de Metrofinanciera	12,323.40		79,426.36
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
45	0.00	139	7,188,638.43	65.39%
46	1-30 DIAS	5	277,484.47	2.52%
47	31-60 DIAS	4	241,107.83	2.19%
48	61-90 DIAS	2	99,463.49	0.90%
49	MÁS DE 90 DIAS	42	3,186,289.84	28.98%
50	TOTALES	192	10,992,984.06	100.00%
RESUMEN DE CARTERA				
		Cartera Vigente	Cartera Vencida (90 - 180 días)	Cartera Vencida (Más de 180 días)
51	Número de Créditos	150	6	36
52	Saldo Insoluto en UDIS	7,806,694.22	331,957.72	2,854,332.12
53	Porcentaje total de cartera	71.02%	3.02%	25.97%
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos	
54	Saldo Inicial Valor Adjudicación	7.00	3,572,153.85	
55	Venta de Adjudicado	0.00	0.00	
56	Quebranto/Ganancia	0.00	0.00	
57	Adjudicado del mes	0.00	0.00	
58	Reversa de Adjudicados	0.00	0.00	
59	Saldo Final de Adjudicación	7.00	3,572,153.85	
60	Saldo Inicial Dación en Pago	2.00	993,245.00	
61	Venta Dación en Pago	0.00	0.00	
62	Quebranto/Ganancia- Dación en Pago	0.00	0.00	
63	Dación de Pago del mes	0.00	0.00	
64	Saldo Final de Dación en Pago	2.00	993,245.00	4,565,398.85
		No. De Créditos		
65	Créditos en el mes pasado	194		
66	Créditos prepagados totalmente	2		
67	Créditos Adjudicados	0		
68	Créditos Añadidos	0		
69	Créditos Eliminados	0		
70	Créditos al cierre	192		
OTROS INDICADORES				
71	Total prepagos (totales y parciales). Udis	5,993.07		
72	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.05%		
73	Prepago Total/Saldo Inicial	0.00%		
74	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.05%		
75	Tasa constante de prepago (total y parcial)	0.65%		
76	Tasa constante de prepago parcial	0.65%		
77	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	25.97%		
78	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	4.881		
79	Fecha de vencimiento	11/11/2033		
80	WATM (días)	113.46		
81	WAC (tasa)	9.22		

Al mes de Mayo 2020 se depositaron excedentes pendientes por aplicar de \$174,487.95 de los cuales al mes de Junio 2020 se aplicaron \$94,792.23 y se realizaron depósitos por \$81,774.61 quedando en total \$174,487.95 de excedente pendiente por aplicar al mes de Junio 2020.