

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 30 DE JUNIO DE 2020					
Cotización UDI (Pesos/UDI)		6.445166			
		UDIS	PESOS		
<b>RESUMEN PORTAFOLIO</b>					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	20,744,518.41	133,322,177.83		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	95,343.04	613,766.71		
3	Prepagos	2,455.62	15,826.85		
4	Pagos totales	179,072.09	1,152,732.23		
5	Amortización por Convenio	0.00	0.00		
6	Adjudicados del mes	0.00	0.00		
7	Quebranto (Adjudicado / Venta Judicial)	795.01	5,117.91		
8	Diferencia No Enterada en Conciliación	0.00	0.00		
9	Quitas	0.00	0.00		
10	Reversa de Adjudicados	0.00	0.00		
11	<b>Saldo Final de los Créditos Hipotecarios</b>	<b>20,466,852.65</b>	<b>131,912,262.84</b>		
<b>TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO</b>					
12	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	95,343.04	613,766.71		
13	Pre-pagos de Principa	2,455.62	15,826.85		
14	Pagos totales	179,072.09	1,152,732.23		
15	Amortización por Convenio	0.00	0.00		
16	Ingreso por venta de Adjudicado	0.00	0.00		
17	<b>Monto total de pago de Principa</b>	<b>276,870.75</b>	<b>1,782,325.79</b>		
18	Intereses Ordinarios	119,613.83	770,930.98		
19	Intereses Ordinarios/Amortización por Convenio	0.00	0.00		
20	Intereses Moratorios	7,163.03	46,166.91		
21	Intereses Moratorios/Amortización por Convenio	0.00	0.00		
22	Comisión administración	26,570.89	171,253.83		
23	Comisión Administración/Amortización por Convenio	0.00	0.00		
24	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	14,104.81	90,907.85		
25	Cobertura	-3,843.65	-24,772.99		
26	Prima de cobertura Swap SHF neto	17,948.47	115,680.84		
27	Prima de Cobertura Amortización por Convenio	0.00	0.00		
28	Seguro Vida	8,162.83	52,610.80		
29	Seguro Vida Amortización por Convenio	0.00	0.00		
30	Seguro Desempleo	358.27	2,309.13		
31	Seguro Desempleo Amortización por Convenio del mes	0.00	0.00		
32	Seguro Daños + IVA	928.71	5,985.70		
33	Seguro Daños Amortización por Convenio	0.00	0.00		
34	Comisión Conservación	325.01	2,094.76		
35	Comisión Conservación por Convenio	0.00	0.00		
36	Gastos por cobranza	46.55	300.00		
37	Gastos por cobranza por Convenio	0.00	0.00		
38	Importe Difido/Cargos	556.37	3,585.87		
39	Importe Difido/Abonos	671.69	4,329.17		
40	<b>Total de Depósitos en el Periodo</b>	<b>458,103.87</b>	<b>2,950,402.03</b>		
<b>OPERACIÓN DE COBERTURA SHF</b>					
41	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	14,104.81	90,907.85		
42	Cobertura total a pagar SHF	9,281.91	59,823.44		
43	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	2,944.83	18,979.93		
44	Saldo a favor SHF	17,049.64	109,887.78		
45	Saldo a favor de Metrofinanciera	12,226.74	78,803.37		
<b>ESTADO DE LA CARTERA CEDIDA EN CREDITOS HIPOTECARIO</b>					
	Status de la Cartera (Morosidad)	No. De Créditos	Saldo Insoluto al Final del Periodo UDIS	% del Portafolio	
46	0.00	156	8,158,122.23	39.86%	
47	1-30 DIAS	19	972,881.22	4.75%	
48	31-60 DIAS	10	548,229.60	2.68%	
49	61-90 DIAS	11	588,455.52	2.88%	
50	MÁS DE 90 DIAS	123	10,199,162.57	49.83%	
51	<b>TOTALES</b>	<b>319</b>	<b>20,466,851.14</b>	<b>100.00%</b>	
<b>RESUMEN DE CARTERA</b>					
		Cartera Vigente	Cartera Vencida (90 - 180 días)	Cartera Vencida (Más de 180 días)	Total de Cartera
52	Número de Créditos	196	6	117	319
53	Saldo Insoluto en UDIS	10,267,688.57	332,805.93	9,866,356.64	20,466,851.14
54	Porcentaje total de cartera	50.17%	1.63%	48.21%	100.00%
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
55	Saldo Inicial Valor Adjudicación	29.00	13,660,003.15		
56	Venta de Adjudicado	0.00	0.00		
57	Quebranto/Ganancia	0.00	0.00		
58	Adjudicado del mes	0.00	0.00		
59	Reversa de Adjudicados	0.00	0.00		
60	<b>Saldo Final de Adjudicación</b>	<b>29.00</b>	<b>13,660,003.15</b>		
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
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	<b>Saldo Final de Dación en Pago</b>	<b>9.00</b>	<b>4,273,399.63</b>		
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
66	Créditos en el mes pasado	322			
67	Créditos prepagados totalmente	3			
68	Créditos Adjudicados	0			
69	Créditos Añadidos	0			
70	Créditos Eliminados	0			
71	Créditos al cierre	319			
<b>OTROS INDICADORES</b>					
72	Total prepagos (totales y parciales), Udis	181,527.71			
73	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.01%			
74	Prepago Total/Saldo Inicial	0.86%			
75	(Prepago total-Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.86%			
76	Tasa constante de prepago (total y parcial)	10.05%			
77	Tasa constante de prepago parcial	0.14%			
78	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	48.21%			
79	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	4,881			
80	Fecha de vencimiento	11/11/2033			
81	WATM (días)	110.74			
82	WAC (tasa)	8.99			

Al mes de Mayo 2020 se depositaron excedentes pendientes por aplicar de \$462,268.14 de los cuales al mes de Junio 2020 se aplicaron \$181,772.02 se realizaron depósitos por \$153,037.88 quedando en total \$433,534.00 pendiente por aplicar al mes de Junio 2020; teniendo un total de \$24,443.98 de pagos pendientes por identificar.