

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 31 DE JULIO DE 2020					
	Cotización UDI (Pesos/UDI)		6.497581		
		UDIS	PESOS		
RESUMEN PORTAFOLIO					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	20,466,852.65	131,912,262.84		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	80,793.15	522,920.58	81,177.64	
3	Prepagos	21,607.70	140,397.86	21783.82	
4	Pagos totales	176.12	1,138.34		
5	Amortización por Convenio	384.49	2,083.13		
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	20,363,891.19	132,316,032.50		
TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO					
12	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	80,793.15	522,920.58		
13	Pre-pagos de Principal	21,607.70	140,397.86		
14	Pagos totales	176.12	1,138.34		
15	Amortización por Convenio	384.49	2,083.13		
16	Ingreso por venta de Adjudicado	0.00	0.00		
17	Monto total de pago de Principal	102,961.46	666,539.91		
18	Intereses Ordinarios	101,104.63	656,935.51	102,211.60	
19	Intereses Ordinarios Amortización por Convenio	1,106.97	7,192.65		
20	Intereses Moratorios	2,457.39	15,967.08		
21	Intereses Moratorios Amortización por Convenio	31.85	206.97		
22	Comisión administración	22,859.98	148,534.55	22,933.58	
23	Comisión Administración Amortización por Convenio	73.60	478.25		
24	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	12,988.84	84,396.05		
25	Cobertura	-2,712.31	-17,623.43		
26	Prima de cobertura Swap SHF neta	15,701.15	102,019.49		
27	Prima de Cobertura Amortización por Convenio	90.88	590.51		
28	Seguro Vida	7,384.86	47,983.71	7,406.79	
29	Seguro Vida Amortización por Convenio	21.94	142.53		
30	Seguro Desempleo	436.46	2,835.92		
31	Seguro Desempleo Amortización por Convenio del mes	0.00	0.00		
32	Seguro Daños + IVA	831.40	5,402.11	833.84	
33	Seguro Daños Amortización por Convenio	2.44	15.84		
34	Comisión Conservación	273.41	1,776.48		
35	Comisión Conservación por Convenio	0.00	0.00		
36	Gastos por cobranza	44.89	291.67		
37	Gastos por cobranza por Convenio	1,840.91	11,961.47		
38	Importe Diferido Cargo	249.17	1,619.02		
39	Importe Diferido Abono	573.10	3,723.75		
40	Total de Depósitos en el Periodo	257,548.14	1,670,979.38		
OPERACIÓN DE COBERTURA SHF					
41	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	12,988.84	84,396.05		
42	Cobertura total a pagar SHF	9,147.14	59,434.26		
43	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	1,565.86	10,174.32		
44	Saldo a favor SHF	14,554.70	94,570.37		
45	Saldo a favor de Metrofinanciera	10,713.00	69,608.58		
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	
46	0.00	161	8,371,924.48	41.11%	
47	1-30 DIAS	16	797,940.49	3.92%	
48	31-60 DIAS	9	536,549.26	2.63%	
49	61-90 DIAS	9	512,055.09	2.51%	
50	MÁS DE 90 DÍAS	122	10,145,420.37	49.82%	
51	TOTALES	317	20,363,889.68	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	195	5	117	317
53	Saldo Insoluto en UDIS	10,218,469.32	237,164.91	9,908,255.46	20,363,889.68
54	Porcentaje total de cartera	50.18%	1.16%	48.66%	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	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	Dacion de Pago del mes	0.00	0.00		
65	Saldo Final de Dacion en Pago	9.00	4,273,399.63	17,933,402.78	38.00
		No. De Créditos			
66	Créditos en el mes pasado	319			
67	Créditos prepagados totalmente	2			
68	Créditos Adjudicados	0			
69	Créditos Añadidos	0			
70	Créditos Eliminados	0			
71	Créditos al cierre	317			
OTROS INDICADORES					
72	Total prepagos (totales y parciales). Udis	21,783.82			
73	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.11%			
74	Prepago Total/Saldo Inicial	0.00%			
75	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.11%			
76	Tasa constante de prepago (total y parcial)	1.27%			
77	Tasa constante de prepago parcial	1.27%			
78	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	48.66%			
79	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	4,850			
80	Fecha de vencimiento	11/11/2033			
81	WATM (días)	109.75			
82	WAC (tasa)	8.99			

Al mes de Junio 2020 se depositaron excedentes pendientes por aplicar de \$433,534.00 de los cuales al mes de Julio 2020 se aplicaron \$119,592.10 se realizaron depósitos por \$98,758.65 quedando en total \$412,700.55 pendiente por aplicar al mes de Julio 2020; teniendo un total de \$3,231.47 de pagos pendientes por identificar.