

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 31 DE AGOSTO 2020					
Cotización UDI (Pesos/UDI)		6.526297			
		UDIS	PESOS		
RESUMEN PORTAFOLIO					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	10,935,653.92	71,055,297.16		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	50,871.60	331,549.08	50,895.57	
3	Prepagos	30,931.48	201,868.02	40415.36	
4	Pagos totales	9,483.88	61,801.25		
5	Amortización por Convenio	23.97	123.48		
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	10,844,342.99	70,773,403.13		
TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO					
12	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	50,871.60	331,549.08		
13	Pre-pagos de Principal	30,931.48	201,868.02		
14	Pagos totales	9,483.88	61,801.25		
15	Amortización por Convenio	23.97	123.48		
16	Ingreso por venta de Adjudicado	0.00	0.00		
17	Monto total de pago de Principa	91,316.93	595,341.83		
18	Intereses Ordinarios	67,469.29	440,324.65	67,493.15	
19	Intereses OrdinariosAmortización por Convenio	23.86	155.69		
20	Intereses Moratorios	6,263.97	40,880.55		
21	Intereses MoratoriosAmortización por Convenio	5.94	38.74		
22	Comisión administración	19,295.29	125,926.77	19,301.31	
23	Comisión AdministraciónAmortización por Convenio	6.03	39.34		
24	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	11,957.29	78,036.86		
25	Cobertura	564.56	3,684.48		
26	Prima de cobertura Swap SHF neto	11,392.74	74,352.38		
27	Prima de Cobertura Amortización por Convenio	2.59	16.89		
28	Seguro Vida	7,410.88	48,365.60	7,413.54	
29	Seguro Vida Amortización por Convenio	2.66	17.35		
30	Seguro Desempleo	696.67	4,546.65		
31	Seguro Daños + IVA	868.23	5,666.30	868.52	
32	Seguro Daños Amortización por Convenio	0.30	1.93		
33	Comisión Conservación	523.83	3,418.66		
34	Comisión Conservación por Convenio	0.00	0.00		
35	Gastos por cobranza	160.25	1,045.84		
36	Gastos por cobranza por Convenio	0.00	0.00		
37	ImporteDiferidoCargo	130.30	850.40		
38	ImporteDiferidoAbono	181.25	1,182.87		
39	Total de Depósitos en el Periodo	205,484.38	1,340,471.63		
OPERACIÓN DE COBERTURA SHF					
40	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	11,957.29	78,036.86		
41	Cobertura total a pagar SHF	11,507.50	75,101.38		
42	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	-1,158.55	-7,491.03		
43	Saldo a favor SHF	10,798.76	70,475.83		
44	Saldo a favor de Metrofinanciera	10,348.95	67,540.35		
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	
45	0.00	136	6,987,902.46	64.44%	
46	1-30 DIAS	8	420,747.24	3.88%	
47	31-60 DIAS	3	155,781.97	1.44%	
48	61-90 DIAS	2	98,566.57	0.91%	
49	MÁS DE 90 DIAS	42	3,181,344.84	29.34%	
50	TOTALES	191	10,844,343.08	100.00%	
RESUMEN DE CARTERA					
		Cartera Vigente	Cartera Vencida (90 - 180 días)	Cartera Vencida (Más de 180 días)	Total de Cartera
51	Número de Créditos	149	6	36	191
52	Saldo Insoluto en UDIS	7,662,998.24	330,048.69	2,851,296.15	10,844,343.08
53	Porcentaje total de cartera	70.66%	3.04%	26.29%	100.00%
		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 Dacion en Pago	2.00	993,245.00		
61	Venta Dacion en Pago	0.00	0.00		
62	Quebranto/Ganancia- Dacion en Pago	0.00	0.00		
63	Dacion de Pago del mes	0.00	0.00		
64	Saldo Final de Dacion en Pago	2.00	993,245.00	4,565,398.85	9
		No. De Créditos			
65	Créditos en el mes pasado	192			
66	Créditos prepagados totalmente	1			
67	Créditos Adjudicados	0			
68	Créditos Añadidos	0			
69	Créditos Eliminados	0			
70	Créditos al cierre	191			
OTROS INDICADORES					
71	Total prepagos (totales y parciales), Udi	40,415.36			
72	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.28%			
73	Prepago Total/Saldo Inicial	0.09%			
74	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.37%			
75	Tasa constante de prepago (total y parcial)	4.37%			
76	Tasa constante de prepago parcial	3.45%			
77	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	26.29%			
78	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	4,819			
79	Fecha de vencimiento	11/11/2033			
80	WATM (días)	111.53			
81	WAC (tasa)	9.22			

Al mes de Julio 2020 se depositaron excedentes pendientes por aplicar de \$265,091.70 de los cuales al mes de Agosto 2020 se aplicaron \$163,398.93 y se realizaron depósitos por \$75,383.20 quedando en total \$177,075.97 de excedente pendiente por aplicar al mes de Agosto 2020, quedando un importe de \$102,996.95 pendiente de