

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 31 DE AGOSTO DE 2020					
	Cotización UDI (Pesos/UDI)			6.526297	
RESUMEN PORTAFOLIO					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	20,363,891.19	132,316,032.50		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	63,695.06	414,633.54	63,820.14	
3	Prepagos	1,017.10	6,637.87	67,298.52	
4	Pagos totales	66,281.42	431,734.80		
5	Amortización por Convenio	125.08	713.75		
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	20,232,772.53	132,045,082.65		
TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO					
12	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	63,695.06	414,633.54		
13	Pre-pagos de Principal	1,017.10	6,637.87		
14	Pagos totales	66,281.42	431,734.80		
15	Amortización por Convenio	125.08	713.75		
16	Ingreso por venta de Adjudicado	0.00	0.00		
17	Monto total de pago de Principa	131,118.66	853,719.97		
18	Intereses Ordinarios	79,737.93	520,393.39	79,956.89	
19	Intereses OrdinariosAmortización por Convenio	218.97	1,429.05		
20	Intereses Moratorios	1,559.51	10,177.81		
21	Intereses MoratoriosAmortización por Convenio	12.30	80.30		
22	Comisión administración	18,234.63	119,004.60	18,308.05	
23	Comisión AdministraciónAmortización por Convenio	73.42	479.19		
24	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	10,410.27	67,940.50		
25	Cobertura	-1,316.03	-8,588.81		
26	Prima de cobertura Swap SHF neto	11,726.30	76,529.30		
27	Prima de Cobertura Amortización por Convenio	21.30	139.03		
28	Seguro Vida	5,901.64	38,515.83	5,923.52	
29	Seguro Vida Amortización por Convenio	21.88	142.81		
30	Seguro Desempleo	284.14	1,854.37		
31	Seguro Desempleo Amortización por Convenio del mes	0.00	0.00		
32	Seguro Daños + IVA	666.57	4,350.26	669.01	
33	Seguro Daños Amortización por Convenio	2.43	15.87		
34	Comisión Conservación	223.87	1,461.03		
35	Comisión Conservación por Convenio	0.00	0.00		
36	Gastos por cobranza	0.00	0.00		
37	Gastos por cobranza por Convenio	0.00	0.00		
38	ImporteDiferidoCargo	401.95	2,623.26		
39	ImporteDiferidoAbono	211.49	1,380.24		
40	Total de Depósitos en el Periodo	249,613.09	1,627,049.78		
OPERACIÓN DE COBERTURA SHF					
41	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	10,410.27	67,940.50		
42	Cobertura total a pagar - SHF	9,017.82	58,852.96		
43	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	800.26	5,222.73		
44	Saldo a favor SHF	11,210.53	73,163.23		
45	Saldo a favor de Metrofinanciera	9,818.08	64,075.69		
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	161	8,298,370.05	41.01%	
47	1-30 DIAS	15	800,741.53	3.96%	
48	31-60 DIAS	8	475,858.64	2.35%	
49	61-90 DIAS	9	501,056.00	2.48%	
50	MÁS DE 90 DIAS	122	10,156,744.80	50.20%	
51	TOTALES	315	20,232,771.01	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	193	6	116	315
53	Saldo Insoluto en UDIS	10,076,026.22	303,778.80	9,852,966.00	20,232,771.01
54	Porcentaje total de cartera	49.80%	1.50%	48.70%	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	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	317			
67	Créditos prepagados totalmente	2			
68	Créditos Adjudicados	0			
69	Créditos Añadidos	0			
70	Créditos Eliminados	0			
71	Créditos al cierre	315			
OTROS INDICADORES					
72	Total prepagos (totales y parciales), Udi	67,298.52			
73	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.00%			
74	Prepago Total/Saldo Inicial	0.33%			
75	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.33%			
76	Tasa constante de prepago (total y parcial)	3.81%			
77	Tasa constante de prepago parcial	0.06%			
78	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	48.70%			
79	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	4.819			
80	Fecha de vencimiento	11/11/2033			
81	WATM (días)	108.71			
82	WAC (tasa)	8.99			

Al mes de Julio 2020 se depositaron excedentes pendientes por aplicar de \$417,700.55 de los cuales al mes de Agosto 2020 se aplicaron \$86,208.97 se realizaron depósitos por \$90,838.25 quedando en total \$417,328.83 pendiente por aplicar al mes de Agosto 2020; teniendo un total de -\$10,754.00 de pagos pendientes por identificar.