

| REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2020 | | | | | |
|---|---|----------------------|--|-----------------------------------|------------------|
| Cotización UDI (Pesos/UDI) | | 6.602124 | | | |
| | | UDIS | PESOS | | |
| RESUMEN PORTAFOLIO | | | | | |
| 1 | Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios | 19,694,465.50 | 129,396,084.89 | | |
| 2 | Pagos de Principal Programados (Cobrados) | 68,182.93 | 447,607.06 | | |
| 3 | Prepagos | 46,541.65 | 307,273.75 | | |
| 4 | Pagos totales | 153,897.07 | 1,014,992.11 | | |
| 5 | Amortización por Convenio | 133.06 | 759.26 | | |
| 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 | 19,425,710.79 | 128,250,951.45 | | |
| TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO | | | | | |
| 12 | Pagos de Principal Programados (Cobrados) | 68,182.93 | 447,607.06 | | |
| 13 | Pre-pagos de Principal | 46,541.65 | 307,273.75 | | |
| 14 | Pagos totales | 153,897.07 | 1,014,992.11 | | |
| 15 | Amortización por Convenio | 133.06 | 759.26 | | |
| 16 | Ingreso por venta de Adjudicado | 59,073.63 | 390,000.00 | | |
| 17 | Monto total de pago de Principal | 327,828.34 | 2,160,632.18 | | |
| 18 | Intereses Ordinarios | 84,668.37 | 558,991.06 | | |
| 19 | Intereses Ordinarios/Amortización por Convenio | 227.67 | 1,503.08 | | |
| 20 | Intereses Moratorios | 2,170.21 | 14,327.98 | | |
| 21 | Amortización por Convenio | 7.39 | 48.79 | | |
| 22 | Comisión administración | 18,155.12 | 119,862.36 | | |
| 23 | Comisión Administración/Amortización por Convenio | 76.63 | 505.92 | | |
| 24 | Prima de cobertura Swap SHF cobrada | 10,626.60 | 70,158.12 | | |
| 25 | Cobertura | 587.69 | 3,880.02 | | |
| 26 | Prima de cobertura Swap SHF neta | 10,038.91 | 66,278.10 | | |
| 27 | Prima de Cobertura Amortización por Convenio | 2.33 | 15.41 | | |
| 28 | Seguro Vida | 5,796.08 | 38,266.47 | | |
| 29 | Seguro Vida Amortización por Convenio | 22.84 | 150.78 | | |
| 30 | Seguro Desempleo | 355.30 | 2,345.73 | | |
| 31 | Seguro Desempleo Amortización por Convenio del mes | 0.00 | 0.00 | | |
| 32 | Seguro Daños + IVA | 654.82 | 4,323.23 | | |
| 33 | Seguro Daños Amortización por Convenio | 2.54 | 16.75 | | |
| 34 | Comisión Conservación | 248.92 | 1,643.39 | | |
| 35 | Comisión Conservación por Convenio | 0.00 | 0.00 | | |
| 36 | Gastos por cobranza | 41.23 | 272.22 | | |
| 37 | Gastos por cobranza por Convenio | 0.00 | 0.00 | | |
| 38 | Importe Diferido/Cargo | 141.77 | 936.00 | | |
| 39 | Importe Diferido/Abono | 267.38 | 1,765.25 | | |
| 40 | Total de Depósitos en el Periodo | 450,422.30 | 2,970,012.71 | | |
| OPERACIÓN DE COBERTURA SHF | | | | | |
| 41 | Prima de cobertura Swap SHF cobrada | 10,626.60 | 70,158.12 | | |
| 42 | Cobertura total a pagar SHF | 8,645.89 | 57,081.24 | | |
| 43 | Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF | -1,015.05 | -6,701.46 | | |
| 44 | Saldo a favor SHF | 9,611.55 | 63,456.66 | | |
| 45 | Saldo a favor de Metrofinanciera | 7,630.84 | 50,379.78 | | |
| 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 | 155 | 7,567,123.13 | 38.95% | |
| 47 | 1-30 DIAS | 15 | 912,052.17 | 4.70% | |
| 48 | 31-60 DIAS | 7 | 346,418.25 | 1.78% | |
| 49 | 61-90 DIAS | 9 | 493,178.56 | 2.54% | |
| 50 | MÁS DE 90 DIAS | 123 | 10,106,937.18 | 52.03% | |
| 51 | TOTALES | 309 | 19,425,709.28 | 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 | 186 | 8 | 115 | 309 |
| 53 | Saldo Insoluto en UDIS | 9,318,772.11 | 453,445.28 | 9,653,491.90 | 19,425,709.28 |
| 54 | Porcentaje total de cartera | 47.97% | 2.33% | 49.69% | 100.00% |
| | | No. De Créditos | Saldo Insoluto Pesos | | |
| 55 | Saldo Inicial Valor Adjudicación | 28.00 | 13,013,336.49 | | |
| 56 | Venta de Adjudicado | 1.00 | 390,000.00 | | |
| 57 | Quebranto/Ganancia | 0.00 | 140,000.00 | | |
| 58 | Adjudicado del mes | 0.00 | 0.00 | | |
| 59 | Reversa de Adjudicados | 0.00 | 0.00 | | |
| 60 | Saldo Final de Adjudicación | 27.00 | 12,763,336.49 | | |
| 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 | 17,036,736.12 | 36.00 |
| | | No. De Créditos | | | |
| 66 | Créditos en el mes pasado | 310 | | | |
| 67 | Créditos prepagados totalmente | 1 | | | |
| 68 | Créditos Adjudicados | 0 | | | |
| 69 | Créditos Añadidos | 0 | | | |
| 70 | Créditos Eliminados | 0 | | | |
| 71 | Créditos al cierre | 309 | | | |
| OTROS INDICADORES | | | | | |
| 72 | Total prepagos (totales y parciales). Udis | 200,438.72 | | | |
| 73 | Prepago Parcial/Saldo inicial | 0.24% | | | |
| 74 | Prepago Total/Saldo Inicial | 0.78% | | | |
| 75 | (Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial | 1.02% | | | |
| 76 | Tasa constante de prepago (total y parcial) | 11.59% | | | |
| 77 | Tasa constante de prepago parcial | 2.87% | | | |
| 78 | Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días) | 49.89% | | | |
| 79 | Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal) | 4,728 | | | |
| 80 | Fecha de vencimiento | 11/11/2033 | | | |
| 81 | WATM (días) | 105.51 | | | |
| 82 | WAC (tasa) | 8.98 | | | |

Al mes de Octubre 2020 se depositaron excedentes pendientes por aplicar de \$438,621.32 de los cuales al mes de Noviembre 2020 se aplicaron \$102,032.96 se realizaron depósitos por \$123,505.34 quedando en total \$460,093.70 pendiente por aplicar al mes de Noviembre 2020; teniendo un total de \$3,608.19 de pagos pendientes por identificar.