

| REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 | | | | | |
|---|---|----------------------|--|-----------------------------------|------------------|
| | Cotización UDI (Pesos/UDI) | | | 6.606988 | |
| RESUMEN PORTAFOLIO | | | | | |
| 1 | Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios | 19,425,710.79 | 128,250,951.45 | | |
| 2 | Pagos de Principal Programados (Cobrados) | 75,489.02 | 498,151.66 | 75,814.50 | |
| 3 | Prepagos | 37,352.09 | 246,784.90 | 87,084.07 | |
| 4 | Pagos totales | 49,731.98 | 328,163.55 | | |
| 5 | Amortización por Convenio | 325.48 | 1,783.67 | | |
| 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 | 19,262,812.23 | 127,269,169.24 | | |
| TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO | | | | | |
| 12 | Pagos de Principal Programados (Cobrados) | 75,489.02 | 498,151.66 | | |
| 13 | Pre-pagos de Principal | 37,352.09 | 246,784.90 | | |
| 14 | Pagos totales | 49,731.98 | 328,163.55 | | |
| 15 | Amortización por Convenio | 325.48 | 1,783.67 | | |
| 16 | Ingreso por venta de Adjudicado | 119,890.90 | 791,450.00 | | |
| 17 | Monto total de pago de Principal | 282,789.46 | 1,866,333.79 | | |
| 18 | Intereses Ordinarios | 93,127.50 | 615,292.29 | 97,534.86 | |
| 19 | Intereses Ordinarios Amortización por Convenio | 768.56 | 5,077.86 | | |
| 20 | Intereses Moratorios | 3,601.65 | 23,796.06 | | |
| 21 | Intereses Moratorios Amortización por Convenio | 37.15 | 245.44 | | |
| 22 | Comisión administración | 21,601.05 | 142,717.91 | 21,765.00 | |
| 23 | Comisión Administración Amortización por Convenio | 163.95 | 1,083.21 | | |
| 24 | Prima de cobertura Swap SHF cobrada | 12,449.45 | 82,253.35 | | |
| 25 | Cobertura | 1,329.86 | 8,786.39 | | |
| 26 | Prima de cobertura Swap SHF neta | 11,119.58 | 73,466.95 | | |
| 27 | Prima de Cobertura Amortización por Convenio | 75.66 | 499.91 | | |
| 28 | Seguro Vida | 7,034.02 | 46,473.70 | 7,101.09 | |
| 29 | Seguro Vida Amortización por Convenio | 67.07 | 443.13 | | |
| 30 | Seguro Desempleo | 352.21 | 2,327.06 | | |
| 31 | Seguro Desempleo Amortización por Convenio del mes | 0.00 | 0.00 | | |
| 32 | Seguro Daños + IVA | 792.41 | 5,235.45 | 1,152.07 | |
| 33 | Seguro Daños Amortización por Convenio | 7.45 | 49.21 | | |
| 34 | Comisión Conservación | 199.59 | 1,318.66 | | |
| 35 | Comisión Conservación por Convenio | 0.00 | 0.00 | | |
| 36 | Gastos por cobranza | 41.20 | 272.22 | | |
| 37 | Gastos por cobranza por Convenio | 0.00 | 0.00 | | |
| 38 | Importe Diferido Cargo | 480.80 | 3,176.64 | | |
| 39 | Importe Diferido Abono | 210.80 | 1,392.77 | | |
| 40 | Total de Depósitos en el Periodo | 421,508.53 | 2,782,848.99 | | |
| OPERACIÓN DE COBERTURA SHF | | | | | |
| 41 | Prima de cobertura Swap SHF cobrada | 12,449.45 | 82,253.35 | | |
| 42 | Cobertura total a pagar SHF | 8,532.75 | 56,375.78 | | |
| 43 | Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF | -1,113.08 | -7,354.09 | | |
| 44 | Saldo a favor SHF | 11,338.37 | 74,899.28 | | |
| 45 | Saldo a favor de Metrofinanciera | 7,419.67 | 49,021.69 | | |
| ESTADO DE LA CARTERA CEDIDA EN CRÉDITOS HIPOTECARIOS | | | | | |
| | Status de la Cartera (Morosidad) | No. De Créditos | Saldo Insoluto al Final del Periodo UDIS | % del Portafolio | |
| 46 | 0.00 | 156 | 7,644,109.34 | 39.68% | |
| 47 | 1-30 DIAS | 13 | 776,512.72 | 4.03% | |
| 48 | 31-60 DIAS | 6 | 353,001.96 | 1.83% | |
| 49 | 61-90 DIAS | 9 | 450,427.58 | 2.34% | |
| 50 | MÁS DE 90 DIAS | 122 | 10,038,759.13 | 52.11% | |
| 51 | TOTALES | 306 | 19,262,810.72 | 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 | 184 | 8 | 114 | 306 |
| 53 | Saldo Insoluto en UDIS | 9,224,051.59 | 426,241.18 | 9,612,517.95 | 19,262,810.72 |
| 54 | Porcentaje total de cartera | 47.89% | 2.21% | 49.90% | 100.00% |
| | | No. De Créditos | Saldo Insoluto Pesos | | |
| 55 | Saldo Inicial Valor Adjudicación | 27.00 | 12,763,336.49 | | |
| 56 | Venta de Adjudicado | 2.00 | 791,450.00 | | |
| 57 | Quebranto/Ganancia | 0.00 | -164,425.00 | | |
| 58 | Adjudicado del mes | 0.00 | 0.00 | | |
| 59 | Reversa de Adjudicados | 0.00 | 0.00 | | |
| 60 | Saldo Final de Adjudicación | 25.00 | 11,807,461.49 | | |
| 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 | | |
| 66 | | No. De Créditos | | | |
| 67 | Créditos en el mes pasado | 309 | | | |
| 68 | Créditos prepagados totalmente | 3 | | | |
| 69 | Créditos Adjudicados | 0 | | | |
| 70 | Créditos Añadidos | 0 | | | |
| 71 | Créditos Eliminados | 0 | | | |
| 72 | Créditos al cierre | 306 | | | |
| OTROS INDICADORES | | | | | |
| 72 | Total prepagos (totales y parciales), Udis | 87,084.07 | | | |
| 73 | Prepago Parcial/Saldo inicial | 0.19% | | | |
| 74 | Prepago Total/Saldo Inicial | 0.26% | | | |
| 75 | (Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial | 0.45% | | | |
| 76 | Tasa constante de prepago (total y parcial) | 5.27% | | | |
| 77 | Tasa constante de prepago parcial | 2.33% | | | |
| 78 | Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días) | 49.90% | | | |
| 79 | Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal) | 4,697 | | | |
| 80 | Fecha de vencimiento | 11/11/2033 | | | |
| 81 | WATM (días) | 104.52 | | | |
| 82 | WAC (tasa) | 8.98 | | | |

Al mes de Noviembre 2020 se depositaron excedentes pendientes por aplicar de \$460,093.70 de los cuales al mes de Diciembre 2020 se aplicaron \$129,133.15 se realizaron depósitos por \$116,844.65 quedando en total \$447,805.20 pendiente por aplicar al mes de Diciembre 2020, teniendo un total de \$7,831.37 de pagos pendientes por identificar.