

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 31 DE MAYO DE 2020					
Cotización UDI (Pesos/UDI)		6.426863			
		UDIS	PESOS		
<b>RESUMEN PORTAFOLIO</b>					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	13,957,498.10	89,807,623.33		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	43,142.52	277,504.90		
3	Prepagos	0.00	0.00		
4	Pagos totales	66,975.13	429,884.36		
5	Amortización por Convenio	0.00	0.00		
6	Adjudicado	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	160,954.67	1,034,433.61		
11	<b>Saldo Final de los Créditos Hipotecarios</b>	<b>14,008,335.12</b>	<b>90,029,650.70</b>		
<b>TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO</b>					
12	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	43,142.52	277,504.90		
13	Pre-pagos de Principa	0.00	0.00		
14	Pagos totales	66,975.13	429,884.36		
15	Amortización por Convenio	0.00	0.00		
16	Ingreso por venta de Adjudicado	0.00	0.00		
17	<b>Monto total de pago de Principa</b>	<b>110,117.65</b>	<b>707,389.26</b>		
18	Intereses Ordinarios	56,091.11	360,489.89		
19	Intereses Ordinarios/Amortización por Convenio	0.00	0.00		
20	Intereses Moratorios	671.87	4,318.02		
21	Intereses Moratorios/Amortización por Convenio	0.00	0.00		
22	Comisión administración	16,606.52	106,727.85		
23	Comisión Administración/Amortización por Convenio	0.00	0.00		
24	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	10,053.27	64,610.97		
25	Cobertura	-1,130.13	-7,263.22		
26	Prima de cobertura Swap SHF neto	11,183.40	71,874.18		
27	Prima de Cobertura Amortización por Convenio	0.00	0.00		
28	Seguro Vida	6,321.49	40,627.33		
29	Seguro Vida Amortización por Convenio	0.00	0.00		
30	Seguro Desempleo	443.56	2,850.67		
31	Seguro Daños + IVA	703.89	4,523.79		
32	Seguro Daños Amortización por Convenio	0.00	0.00		
33	Comisión Conservación	375.00	2,410.09		
34	Comisión Conservación por Convenio	0.00	0.00		
35	Gastos por cobranza	55.32	355.55		
36	Gastos por cobranza por Convenio	0.00	0.00		
37	Importe Diferido/Cargo	586.11	3,766.84		
38	Importe Diferido/Abono	442.13	2,841.48		
39	<b>Total de Depósitos en el Periodo</b>	<b>202,425.83</b>	<b>1,300,641.28</b>		
<b>OPERACIÓN DE COBERTURA SHF</b>					
40	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	10,053.27	64,610.97		
41	Cobertura total a pagar SHF	11,309.58	72,685.11		
42	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	1,457.02	9,364.08		
43	Saldo a favor SHF	11,510.29	73,975.05		
44	Saldo a favor de Metrofinanciera	12,766.60	82,049.19		
<b>ESTADO DE LA CARTERA CEDIDA EN CREDITOS HIPOTECARIO</b>					
	Status de la Cartera (Morosidad)	No. De Créditos	Saldo Insoluto al Final del Periodo UDIS	% del Portafolio	
45	0.00	135	6,856,269.22	48.94%	
46	1-30 DIAS	15	808,490.78	5.77%	
47	31-60 DIAS	5	264,487.52	1.89%	
48	61-90 DIAS	5	253,577.77	1.81%	
49	MÁS DE 90 DIAS	78	5,825,509.82	41.59%	
50	<b>TOTALES</b>	<b>238</b>	<b>14,008,335.12</b>	<b>100.00%</b>	
<b>RESUMEN DE CARTERA</b>					
		Cartera Vigente	Cartera Vencida (90 - 180 días)	Cartera Vencida (Más de 180 días)	Total de Cartera
51	Número de Créditos	160	6	72	238
52	Saldo Insoluto en UDIS	8,182,825.30	298,887.43	5,526,622.39	14,008,335.12
53	Porcentaje total de cartera	58.41%	2.13%	39.45%	100.00%
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
54	Saldo Inicial Valor Adjudicación	18.00	7,982,947.79		
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	1.00	797,400.00		
59	Saldo Final de Adjudicación	17.00	7,185,547.79		
60	Saldo Inicial Dacion en Pago	2.00	635,000.00		
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	635,000.00		
		No. De Créditos			
65	Créditos en el mes pasado	238			
66	Créditos prepagados totalmente	1			
67	Créditos Adjudicados	0			
68	Créditos Añadidos	1			
69	Créditos Eliminados	0			
70	Créditos al cierre	238			
<b>OTROS INDICADORES</b>					
71	Total prepagos (totales y parciales), Udis	66,975.13			
72	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.00%			
73	Prepago Total/Saldo Inicial	0.48%			
74	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.48%			
75	Tasa constante de prepago (total y parcial)	5.56%			
76	Tasa constante de prepago parcial	0.00%			
77	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	39.45%			
78	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	4,911			
79	Fecha de vencimiento	11/11/2033			
80	WATM (días)	114.32			
81	WAC (tasa)	9.13			

Al mes de Abril 2020 se depositaron excedentes pendientes por aplicar de \$256,543.02 al mes de Mayo 2020 se aplicaron \$60,432.60 se realizaron depósitos por \$53,573.90 quedando en total \$249,684.32 de excedente pendiente por aplicar al mes de Mayo 2020, teniendo un total de \$5,121.28 Pendientes por identificar.