

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 30 DE JUNIO DE 2020					
	Cotización UDI (Pesos/UDI)			6.445166	
		UDIS	PESOS		
RESUMEN PORTAFOLIO					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	14,008,335.12		90,029,650.70	
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	57,464.50		369,998.91	
3	Prepagos	31,090.78		200,385.24	
4	Pagos totales	20,825.26		134,059.78	
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	0.00		0.00	
11	Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	13,898,954.58		89,581,069.52	
TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO					
12	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	57,464.50		369,998.91	
13	Pre-pagos de Principa	31,090.78		200,385.24	
14	Pagos totales	20,825.26		134,059.78	
15	Amortización por Convenio	0.00		0.00	
16	Ingreso por venta de Adjudicado	139,141.62		895,400.00	
17	Monto total de pago de Principal	248,522.16		1,599,843.93	
18	Intereses Ordinarios	77,643.19		500,423.26	
19	Intereses Ordinarios Amortización por Convenio	0.00		0.00	
20	Intereses Moratorios	1,201.44		7,743.51	
21	Intereses Moratorios Amortización por Convenio	0.00		0.00	
22	Comisión administración	24,066.13		155,110.20	
23	Comisión Administración Amortización por Convenio	0.00		0.00	
24	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	13,524.28		87,166.25	
25	Cobertura	-1,335.11		-8,605.02	
26	Prima de cobertura Swap SHF neto	14,859.40		95,771.27	
27	Prima de Cobertura Amortización por Convenio	0.00		0.00	
28	Seguro Vida	8,615.01		55,525.15	
29	Seguro Vida Amortización por Convenio	0.00		0.00	
30	Seguro Desempleo	575.07		3,706.44	
31	Seguro Daños + IVA	958.90		6,180.30	
32	Seguro Daños Amortización por Convenio	0.00		0.00	
33	Comisión Conservación	649.11		4,183.65	
34	Comisión Conservación por Convenio	0.00		0.00	
35	Gastos por cobranza	55.17		355.55	
36	Gastos por cobranza por Convenio	0.00		0.00	
37	Importe Diferido Cargado	450.43		2,903.10	
38	Importe Diferido Abonado	539.60		3,477.82	
39	Total de Depósitos en el Periodo	377,234.76		2,429,417.98	
OPERACIÓN DE COBERTURA SHF					
40	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	13,524.28		87,166.25	
41	Cobertura total a pagar SHF	11,196.38		72,162.55	
42	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	1,010.59		6,513.38	
43	Saldo a favor SHF	14,534.87		93,679.63	
44	Saldo a favor de Metrofinanciera	12,206.97		78,675.93	
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	
45	0.00	139	7,015,027.36	50.47%	
46	1-30 DIAS	11	535,169.70	3.85%	
47	31-60 DIAS	6	341,528.43	2.46%	
48	61-90 DIAS	4	239,439.93	1.72%	
49	MÁS DE 90 DIAS	77	5,767,789.17	41.50%	
50	TOTALES	237	13,898,954.58	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	160	3	74	237
52	Saldo Insoluto en UDIS	8,131,165.42	153,107.95	5,614,681.22	13,898,954.59
53	Porcentaje total de cartera	58.50%	1.10%	40.40%	100.00%
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
54	Saldo Inicial Valor Adjudicación	17.00	7,185,547.79		
55	Venta de Adjudicado	2.00	895,400.00		
56	Quebranto/Ganancia	0.00	45,000.01		
57	Adjudicado del mes	0.00	0.00		
58	Reversa de Adjudicados	0.00	0.00		
59	Saldo Final de Adjudicación	15.00	6,335,147.80		
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	6,970,147.80	17.00
		No. De Créditos			
65	Créditos en el mes pasado	238			
66	Créditos prepagados totalmente	1			
67	Créditos Adjudicados	0			
68	Créditos Añadidos	0			
69	Créditos Eliminados	0			
70	Créditos al cierre	237			
OTROS INDICADORES					
71	Total prepagos (totales y parciales). Udis		51,916.04		
72	Prepago Parcial/Saldo inicial		0.22%		
73	Prepago Total/Saldo Inicial		0.15%		
74	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial		0.37%		
75	Tasa constante de prepago (total y parcial)		4.38%		
76	Tasa constante de prepago parcial		2.70%		
77	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)		40.40%		
78	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)		4.881		
79	Fecha de vencimiento		11/11/2033		
80	WATM (días)		113.43		
81	WAC (tasa)		9.13		

Al mes de Mayo 2020 se depositaron excedentes pendientes por aplicar de \$249,684.32 al mes de Junio 2020 se aplicaron \$62,624.84 se realizaron depósitos por \$84,561.41 quedando en total \$271,620.89 de excedente pendiente por aplicar al mes de Junio 2020, teniendo un total de \$21,128.46 Pendientes por identificar.