

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 30 DE JUNIO 2020					
Cotización UDI (Pesos/UDI)		6.445166			
		UDIS	PESOS		
RESUMEN PORTAFOLIO					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	18,806,152.65	120,864,566.65		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	74,110.86	477,016.31		
3	Prepagos	21,651.68	139,545.56		
4	Pagos totales	62,946.89	405,191.40		
5	Amortización por Convenios	0.00	0.00		
7	Adjudicados	73,376.54	472,351.47		
8	Quebranto	-32,645.38	-210,150.17		
9	Diferencia No Enterada en Conciliación	0.00	0.00		
10	Reversas de Adjudicados	0.00	0.00		
11	Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	18,606,712.06	119,923,347.96		
TOTAL DE DEPOSITOS EN EL PERIODO					
12	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	74,110.86	477,016.31		
13	Pre-pagos de Principal	21,651.68	139,545.56		
14	Pagos totales	62,946.89	405,191.40		
15	Amortización por Convenios	0.00	0.00		
16	Ingresos por venta de Adjudicados	137,898.45	887,400.00		
17	Monto total de pago de Principal	296,607.88	1,909,153.27		
18	Intereses Ordinarios	92,592.27	596,772.55		
19	Intereses Ordinarios por Convenios	0.00	0.00		
20	Intereses Moratorios	1,519.51	9,793.48		
21	Intereses Moratorios por Convenios	0.00	0.00		
22	Comisión administración	26,269.40	169,310.67		
23	Comisión administración por Convenios	0.00	0.00		
24	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	14,116.42	90,982.68		
25	Cobertura	-2,704.52	-17,431.07		
26	Prima de cobertura Swap SHF neta	16,820.94	108,413.75		
27	Prima de cobertura Swap SHF neta por convenios	0.00	0.00		
28	Seguro Vida	8,809.89	56,781.18		
29	Seguro Vida por Convenios	0.00	0.00		
30	Seguro Desempleo	485.78	3,130.93		
31	Seguro Desempleo por convenio	0.00	0.00		
32	Seguro Daños + IVA	978.95	6,309.48		
33	Seguro Daños por Convenios	0.00	0.00		
34	Comisión Conservación	424.43	2,735.52		
35	Comisión Conservación por convenio	0.00	0.00		
36	Gastos de Cobranza	0.00	0.00		
37	Gastos de Cobranza por convenio	0.00	0.00		
38	Importe Diferido Cargo	966.12	6,226.82		
39	Importe Diferido Abono	998.89	6,438.02		
40	Total de Depósitos en el Periodo	444,541.82	2,862,612.03		
OPERACIÓN DE COBERTURA SHF					
41	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	14,116.42	90,982.68		
42	Cobertura total a pagar SHF	11,432.07	73,681.57		
43	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	1,728.89	11,142.96		
44	Saldo a favor SHF	15,845.31	102,125.64		
45	Saldo a favor de Metrofinanciera	13,160.95	84,824.53		
ESTADO DE LA CARTERA CEDIDA EN CRÉDITOS HIPOTECARIOS					
	Status de la Cartera (Morosidad)	No. De Créditos	Saldo Insoluto al Final del Periodo	% del Portafolio	
46	0.00	161	8,393,148.93	45.11%	
47	1-30 DIAS	13	702,053.69	3.77%	
48	31-60 DIAS	9	487,183.51	2.62%	
49	61-90 DIAS	9	466,657.67	2.51%	
50	MÁS DE 90 DIAS	109	8,557,668.29	45.99%	
51	TOTALES	301	18,606,712.11	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	192	9	100	301
53	Saldo Insoluto en UDIS	10,049,043.80	467,715.71	8,089,952.59	18,606,712.10
54	Porcentaje total de cartera	54.01%	2.51%	43.48%	100.00%
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
55	Saldo Inicial Valor Adjudicación	24	9,465,538.05		
56	Venta de Adjudicado	2	887,400.00		
57	Quebranto	0	333,570.10		
58	Adjudicados del Mes	1	472,351.47		
59	Reversa de Adjudicados	0	0.00		
	Saldo Final de Adjudicación	23	9,384,059.62		
		No. De Créditos			
60	Créditos en el mes pasado	303			
61	Créditos prepagados totalmente	1			
62	Créditos adjudicados	1			
63	Créditos Añadidos	0			
64	Créditos Eliminados	0			
65	Créditos al cierre	301			
OTROS INDICADORES					
66	Total prepagos (totales y parciales) Udis	84,586.57			
67	Prepago Parcial/Saldo Inicial	0.0012			
68	Prepago Total/Saldo Inicial	0.33%			
69	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.45%			
70	Tasa constante de prepago (total y parcial)	5.30%			
71	Tasa constante de prepago parcial	1.39%			
72	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	43.48%			
73	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	4,863			
74	Fecha de vencimiento	24/10/33			
75	WATM (días)	111.05			
76	WAC (tasa)	9.06			
Identificación de reclamaciones de Garantía de pago por incumplimiento					
77	Monto reclamado correspondiente a intereses	-	0.00		
78	Monto reclamado correspondiente a principal	-	0.00		

Al mes de Mayo 2020 se depositaron excedentes pendientes por aplicar de -\$17,443.86 de los cuales al mes de Junio 2020 se aplicaron \$104,414.04 se realizaron depósitos por \$433,309.16 quedando en total \$326,090.26 pendiente por aplicar al mes de Junio 2020; teniendo un total de \$14,639.00 de pagos pendientes por identificar.

Partida por conciliar	-	17,443.86
aplicaciones	-	-104,414.04
Nvos depósitos por conciliar		433,309.16
Reversa Deposito Duplicado		0.00
Nvos depósitos por conciliar		14,639.00
subtotal por conciliar		326,090.26
Deposito cobranza		2,862,612.03
Menos aplicaciones previo	-	104,414.04
por conciliar		433,309.16
Reversa Deposito Duplicado		-
Por conciliar		14,639.00
Total del deposito		3,206,146.15
deposito según Cobranza		3,206,146.15
Deposito Metro de todas las ctas		3,206,146.15
Diferencia por conciliar		0.00