

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 31 DE JULIO DE 2020					
Colización UDI (Pesos/UDI)		6.497581			
	UDIS	PESOS			
<b>RESUMEN PORTAFOLIO</b>					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	13,898,954.58	89,531,069.52		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	55,987.01	362,560.96	55,987.01	
3	Prepagos	6,156.13	40,000.00	76,985.91	
4	Pagos totales	70,829.78	459,049.00		
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	<b>Saldo Final de los Créditos Hipotecarios</b>	<b>13,765,981.66</b>	<b>89,445,580.91</b>		
<b>TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO</b>					
12	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	55,987.01	362,560.96		
13	Pre-pagos de Principal	6,156.13	40,000.00		
14	Pagos totales	70,829.78	459,049.00		
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 Principal</b>	<b>132,972.92</b>	<b>861,609.96</b>		
18	Intereses Ordinarios	72,091.33	468,419.27	72,091.33	
19	Intereses Ordinarios/Amortización por Convenio	0.00	0.00		
20	Intereses Moratorios	2,917.41	18,956.11		
21	Intereses Moratorios/Amortización por Convenio	0.00	0.00		
22	Comisión administración	22,362.73	145,303.64		
23	Comisión Administración/Amortización por Convenio	0.00	0.00		
24	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	12,923.55	83,971.84		
25	Cobertura	-338.24	-2,197.73		
26	Prima de cobertura Swap SHF neta	13,261.80	86,169.65		
27	Prima de Cobertura Amortización por Convenio	0.00	0.00		
28	Seguro Vida	8,140.11	52,891.01		
29	Seguro Vida Amortización por Convenio	0.00	0.00		
30	Seguro Desempleo	479.08	3,112.89		
31	Seguro Daños + IVA	906.05	5,887.16		
32	Seguro Daños Amortización por Convenio	0.00	0.00		
33	Comisión Conservación	498.76	3,240.74		
34	Comisión Conservación por Convenio	0.00	0.00		
35	Gastos por cobranza	54.72	355.55		
36	Gastos por cobranza por Convenio	0.00	0.00		
37	Importe Diferido/Cargo	396.16	2,574.05		
38	Importe Diferido/Abono	548.20	3,561.98		
39	<b>Total de Depósitos en el Periodo</b>	<b>253,836.97</b>	<b>1,646,933.91</b>		
<b>OPERACIÓN DE COBERTURA SHF</b>					
40	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	12,923.55	83,971.84		
41	Cobertura total a pagar - SHF	10,989.56	71,405.53		
42	Ejercicio de Cobertura Cobrada + SHF	-186.94	-1,214.67		
43	Saldo a favor SHF	12,736.61	82,757.17		
44	Saldo a favor de Metrofinanciera	10,802.61	70,190.86		
<b>ESTADO DE LA CARTERA CEDIDA EN CRÉDITOS HIPOTECARIOS</b>					
	Status de la Cartera (Morosidad)	No. De Créditos	Saldo Insoluto al Final del Periodo UDIS	% del Portafolio	
45	0.00	140	7,032,512.52	51.09%	
46	1-30 DIAS	12	639,803.96	4.65%	
47	31-60 DIAS	0	0.00	0.00%	
48	61-90 DIAS	5	275,786.08	2.00%	
49	MÁS DE 90 DIAS	78	5,817,879.11	42.26%	
50	<b>TOTALES</b>	<b>235</b>	<b>13,765,981.66</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	157	6	72	235
52	Saldo Insoluto en UDIS	7,948,102.55	297,931.18	5,519,947.93	13,766,981.66
53	Porcentaje total de cartera	57.74%	2.16%	40.10%	100.00%
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pasos		
54	Saldo Inicial Valor Adjudicación	15.00	6,335,147.80		
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	0.00	0.00		
59	Saldo Final de Adjudicación	15.00	6,335,147.80		
60	Saldo Inicial Dación en Pago	2.00	635,000.00		
61	Venta Dación en Pago	0.00	0.00		
62	Quebranto/Ganancia- Dación en Pago	0.00	0.00		
63	Dación de Pago del mes	0.00	0.00		
64	Saldo Final de Dación en Pago	2.00	635,000.00		
		No. De Créditos			
65	Créditos en el mes pasado	237			
66	Créditos prepagados totalmente	2			
67	Créditos Adjudicados	0			
68	Créditos Añadidos	0			
69	Créditos Eliminados	0			
70	Créditos al cierre	235			
<b>OTROS INDICADORES</b>					
71	Total prepagos (totales y parciales). Udis	76,985.91			
72	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.04%			
73	Prepago Total/Saldo Inicial	0.51%			
74	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.55%			
75	Tasa constante de prepago (total y parcial)	6.47%			
76	Tasa constante de prepago parcial	0.53%			
77	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	40.10%			
78	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	4,850			
79	Fecha de vencimiento	11/11/2033			
80	WATM (días)	112.53			
81	WAC (tasa)	9.13			

Al mes de Junio 2020 se depositaron excedentes pendientes por aplicar de \$271,620.89 al mes de Julio 2020 se aplicaron \$116,264.75 se realizaron depósitos por \$92,674.80 quedando en total \$248,030.94 de excedente pendiente por aplicar al mes de Julio 2020, teniendo un total de -\$5,088.60 Pendientes por identificar.