

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 31 DE AGOSTO DE 2020					
Colización UDI (Pesos/UDI)				6,526,297	
		UDIS	PESOS		
RESUMEN PORTAFOLIO					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	13,765,981.66	89,445,580.91		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	45,959.10	299,268.43	46,186.07	
3	Prepagos	0.00	0.00	66711.16	
4	Pagos totales	66,711.16	434,601.93		
5	Amortización por Convenio	226.97	1,294.09		
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	13,653,084.43	89,104,083.96		
TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO					
12	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	45,959.10	299,268.43		
13	Pre-pagos de Principal	0.00	0.00		
14	Pagos totales	66,711.16	434,601.93		
15	Amortización por Convenio	226.97	1,294.09		
16	Ingreso por venta de Adjudicado	0.00	0.00		
17	Monto total de pago de Principal	112,897.23	735,164.44		
18	Intereses Ordinarios	59,013.37	385,138.78	59,055.18	
19	Intereses Ordinarios/Amortización por Convenio	41.81	272.88		
20	Intereses Moratorios	841.26	5,490.31		
21	Intereses Moratorios/Amortización por Convenio	23.64	154.31		
22	Comisión administración	18,194.13	118,740.26	18,240.33	
23	Comisión Administración/Amortización por Convenio	46.21	301.56		
24	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	10,432.67	68,086.69		
25	Cobertura	389.38	2,541.24		
26	Prima de cobertura Swap SHF neta	10,043.28	65,545.45		
27	Prima de Cobertura Amortización por Convenio	15.18	99.07		
28	Seguro Vida	6,684.40	43,624.37	6,699.99	
29	Seguro Vida Amortización por Convenio	15.59	101.77		
30	Seguro Desempleo	380.84	2,485.46		
31	Seguro Daños + IVA	742.93	4,848.57	744.66	
32	Seguro Daños Amortización por Convenio	1.74	11.32		
33	Comisión Conservación	448.69	2,928.31		
34	Comisión Conservación por Convenio	0.00	0.00		
35	Gastos por cobranza	54.48	355.55		
36	Gastos por cobranza por Convenio	0.00	0.00		
37	Importe Diferido/Cargo	423.34	2,762.82		
38	Importe Diferido/Abono	492.51	3,214.27		
39	Total de Depósitos en el Periodo	209,513.95	1,365,713.86		
OPERACIÓN DE COBERTURA SHF					
40	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	10,432.67	68,086.69		
41	Cobertura total a pagar SHF	10,932.50	71,348.73		
42	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	-833.26	-5,438.12		
43	Saldo a favor SHF	9,599.41	62,648.57		
44	Saldo a favor de Metrofinanciera	10,099.24	65,910.61		
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	
45	0.00	137	6,815,457.60	49.92%	
46	1-30 DIAS	13	671,283.69	4.92%	
47	31-60 DIAS	3	178,411.32	1.31%	
48	61-90 DIAS	2	117,736.86	0.86%	
49	MÁS DE 90 DIAS	79	5,870,194.96	43.00%	
50	TOTALES	234	13,653,084.43	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	155	5	74	234
52	Saldo Insoluto en UDIS	7,782,889.47	206,683.24	5,663,511.72	13,653,084.43
53	Porcentaje total de cartera	57.00%	1.51%	41.48%	100.00%
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
54	Saldo Inicial Valor Adjudicación	15.00	6,335,147.80		
55	Venta de Adjudicado	0.00	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	6,970,147.80	17.00
		No. De Créditos			
65	Créditos en el mes pasado	235			
66	Créditos prepagados totalmente	1			
67	Créditos Adjudicados	0			
68	Créditos Añadidos	0			
69	Créditos Eliminados	0			
70	Créditos al cierre	234			
OTROS INDICADORES					
71	Total prepagos (totales y parciales). Udis	66,711.16			
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)	5.68%			
76	Tasa constante de prepago parcial	0.00%			
77	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	41.48%			
78	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	4,819			
79	Fecha de vencimiento	11/11/2033			
80	WATM (días)	111.44			
81	WAC (tasa)	9.13			

Al mes de Julio 2020 se depositaron excedentes pendientes por aplicar de \$248,030.94 al mes de Agosto 2020 se aplicaron \$65,038.89 se realizaron depósitos por \$79,629.78 quedando en total \$262,621.83 de excedente pendiente por aplicar al mes de Agosto 2020, teniendo un total de -\$55,582.75 Pendientes por identificar.