

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 30 DE SEPTIEMBRE 2020					
	Cotización UDI (Pesos/UDI)		6.55029		
	UDIS	PESOS			
RESUMEN PORTAFOLIO					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	10,844,342.99	70,773,403.13		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	46,983.97	307,305.06		
3	Prepagos	6,869.92	45,000.00		
4	Pagos totales	0.00	0.00		
5	Amortización por Convenio	0.00	0.00		
6	Adjudicado	0.00	0.00		
7	Quebranto / Utilidad	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	10,790,489.10	70,680,832.85		
TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO					
12	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	46,983.97	307,305.06		
13	Pre-pagos de Principal	6,869.92	45,000.00		
14	Pagos totales	0.00	0.00		
15	Amortización por Convenio	0.00	0.00		
16	Ingreso por venta de Adjudicado	0.00	0.00		
17	Monto total de pago de Principal	53,853.89	352,305.06		
18	Intereses Ordinarios	60,512.06	396,371.54		
19	Intereses Ordinarios Amortización por Convenio	0.00	0.00		
20	Intereses Moratorios	999.60	6,547.67		
21	Intereses Moratorios Amortización por Convenio	0.00	0.00		
22	Comisión administración	17,279.74	113,187.28		
23	Comisión Administración Amortización por Convenio	0.00	0.00		
24	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	11,716.90	76,749.12		
25	Cobertura	1,392.76	9,122.98		
26	Prima de cobertura Swap SHF neta	10,324.14	67,626.14		
27	Prima de Cobertura Amortización por Convenio	0.00	0.00		
28	Seguro Vida	6,815.38	44,642.72		
29	Seguro Vida Amortización por Convenio	0.00	0.00		
30	Seguro Desempleo	725.01	4,749.04		
31	Seguro Daños + IVA	757.29	4,960.49		
32	Seguro Daños Amortización por Convenio	0.00	0.00		
33	Comisión Conservación	624.00	4,087.41		
34	Comisión Conservación por Convenio	0.00	0.00		
35	Gastos por cobranza	79.83	522.92		
36	Gastos por cobranza por Convenio	0.00	0.00		
37	Importe Diferido Cargo	201.65	1,320.84		
38	Importe Diferido Abono	153.10	1,002.86		
39	Total de Depósitos en el Periodo	151,922.41	994,682.27		
OPERACIÓN DE COBERTURA SHF					
40	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	11,716.90	76,749.12		
41	Cobertura total a pagar SHF	11,461.01	75,072.96		
42	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	-1,889.37	-11,065.87		
43	Saldo a favor SHF	10,027.53	65,683.25		
44	Saldo a favor de Metrofinanciera	9,771.64	64,007.09		
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	7,082,428.19	65.64%	
46	1-30 DIAS	6	310,547.49	2.88%	
47	31-60 DIAS	2	119,163.32	1.10%	
48	61-90 DIAS	3	143,756.72	1.33%	
49	MÁS DE 90 DIAS	41	3,134,593.46	29.05%	
50	TOTALES	191	10,790,489.19	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	150	3	38	191
52	Saldo Insoluto en UDIS	7,655,895.73	171,735.07	2,962,858.39	10,790,489.19
53	Porcentaje total de cartera	70.95%	1.59%	27.46%	100.00%
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
54	Saldo Inicial Valor Adjudicación	7.00	3,572,153.85		
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	7.00	3,572,153.85		
60	Saldo Inicial Dación en Pago	2.00	993,245.00		
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	993,245.00		9
		No. De Créditos			
65	Créditos en el mes pasado	191			
66	Créditos prepagados totalmente	0			
67	Créditos Adjudicados	0			
68	Créditos Añadidos	0			
69	Créditos Eliminados	0			
70	Créditos al cierre	191			
OTROS INDICADORES					
71	Total prepagos (totales y parciales). Udis	6,869.92			
72	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.06%			
73	Prepago Total/Saldo Inicial	0.00%			
74	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.06%			
75	Tasa constante de prepago (total y parcial)	0.76%			
76	Tasa constante de prepago parcial	0.76%			
77	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	27.46%			
78	Plazo remanente de la emisión. días (Según máximo legal)	4,789			
79	Fecha de vencimiento	11/11/2033			
80	WATM (días)	110.52			
81	WAC (tasa)	9.22			

Al mes de Agosto 2020 se depositaron excedentes pendientes por aplicar de \$177,075.97 de los cuales al mes de Septiembre 2020 se aplicaron \$61,294.013 y se realizaron depósitos por \$65,708.30 quedando en total \$181,490.26 de excedente pendiente por aplicar al mes de Septiembre 2020, quedando un importe de \$12,999.99 pendiente de identificar.