

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020				
Cotización UDI (Pesos/UDI)		6.55029		
RESUMEN PORTAFOLIO				
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	20,232,772.53	132,045,082.65	
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	63,427.09	414,643.81	
3	Prepagos	22,163.97	145,180.46	
4	Pagos totales	42,824.86	280,301.51	
5	Amortización por Convenio	125.08	713.75	
6	Adjudicados del mes	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>20,104,231.52</b>	<b>131,688,546.71</b>	
TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO				
12	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	63,427.09	414,643.81	
13	Pre-pagos de Principa	22,163.97	145,180.46	
14	Pagos totales	42,824.86	280,301.51	
15	Amortización por Convenio	125.08	713.75	
16	Ingreso por venta de Adjudicado	152,681.57	1,000,000.00	
17	<b>Monto total de pago de Principal</b>	<b>281,222.57</b>	<b>1,840,839.54</b>	
18	Intereses OrdinariosAmortización por Convenio	83,234.16	545,207.87	
19	Intereses Ordinarios	218.17	1,429.05	
20	Intereses Moratorios	1,567.09	10,264.91	
21	Intereses MoratoriosAmortización por Convenio	12.26	80.30	
22	Comisión administración	18,920.17	123,932.57	
23	Comisión AdministraciónAmortización por Convenio	73.16	479.19	
24	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	10,483.79	68,671.87	
25	Cobertura	-338.31	-2,216.04	
26	Prima de cobertura Swap SHF neto	10,822.10	70,887.91	
27	Prima de Cobertura Amortización por Convenio	21.22	139.03	
28	Seguro Vida	5,890.84	38,586.71	
29	Seguro Vida Amortización por Convenio	21.80	142.81	
30	Seguro Desempleo	232.98	1,526.12	
31	Seguro Desempleo Amortización por Convenio del mes	0.00	0.00	
32	Seguro Daños + IVA	665.40	4,358.56	
33	Seguro Daños Amortización por Convenio	2.42	15.87	
34	Comisión Conservación	273.94	1,794.38	
35	Comisión Conservación por Convenio	0.00	0.00	
36	Gastos por cobranza	130.61	855.56	
37	Gastos por cobranza por Convenio	0.00	0.00	
38	ImporteDiferidoCargos	225.84	1,479.35	
39	ImporteDiferidoAbon	297.04	1,945.70	
40	<b>Total de Depósitos en el Periodo</b>	<b>403,380.09</b>	<b>2,641,006.72</b>	
OPERACIÓN DE COBERTURA SHF				
41	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	10,483.79	68,671.87	
42	Cobertura total a pagar SHF	8,862.45	58,051.59	
43	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	-176.57	1,176.24	
44	Saldo a favor SHF	10,663.36	69,848.11	
45	Saldo a favor de Metrofinanciera	9,042.02	59,227.83	
ESTADO DE LA CARTERA CEDIDA EN CREDITOS HIPOTECARIO				
Status de la Cartera (Morosidad)	No. De Créditos	Saldo Insoluto al Final del Periodo UDIS	% del Portafolio	
46	0.00	161	8,287,638.75 41.22%	
47	1-30 DIAS	10	522,491.56 2.60%	
48	31-60 DIAS	9	483,314.38 2.40%	
49	61-90 DIAS	11	610,439.08 3.04%	
50	MÁS DE 90 DIAS	123	10,200,346.25 50.74%	
51	<b>TOTALES</b>	<b>314</b>	<b>20,104,230.01 100.00%</b>	
RESUMEN DE CARTERA				
	Cartera Vigente	Cartera Vencida (90 - 180 días)	Cartera Vencida (Más de 180 días)	Total de Cartera
52	Número de Créditos	191	6 117	314
53	Saldo Insoluto en UDIS	9,903,883.77	307,533.13	10,211,416.90
54	Porcentaje total de cartera	49.26%	1.53%	49.21%
	No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
55	Saldo Inicial Valor Adjudicacion	29.00	13,660,003.15	
56	Venta de Adjudicado	1.00	1,000,000.00	
57	Quebranto/Ganancia	0.00	353,333.34	
58	Adjudicado del mes	0.00	0.00	
59	Reversa de Adjudicados	0.00	0.00	
60	Saldo Final de Adjudicacion	28.00	13,013,336.49	
61	Saldo Inicial Dacion en Pago	9.00	4,273,399.63	
62	Venta Dacion en Pago	0.00	0.00	
63	Quebranto/Ganancia- Dacion en Pago	0.00	0.00	
64	Dacion de Pago del mes	0.00	0.00	
65	Saldo Final de Dacion en Pago	9.00	4,273,399.63	37.00
	No. De Créditos			
66	Créditos en el mes pasado	315		
67	Créditos prepagados totalmente	1		
68	Créditos Adjudicados	0		
69	Créditos Añadidos	0		
70	Créditos Eliminados	0		
71	Créditos al cierre	314		
OTROS INDICADORES				
72	Total prepagos (totales y parciales), Udis	64,988.83		
73	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.11%		
74	Prepago Total/Saldo Inicial	0.21%		
75	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.32%		
76	Tasa constante de prepago (total y parcial)	3.80%		
77	Tasa constante de prepago parcial	1.32%		
78	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	49.21%		
79	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	4.789		
80	Fecha de vencimiento	11/11/2033		
81	WATM (días)	107.68		
82	WAC (tasa)	8.99		

Al mes de Agosto 2020 se depositaron excedentes pendientes por aplicar de \$417,328.83 de los cuales al mes de Septiembre 2020 se aplicaron \$87,834.47 se realizaron depósitos por \$108,091.57 quedando en total \$437,585.93 pendiente por aplicar al mes de Septiembre 2020; teniendo un total de -\$8,175.39 de pagos pendientes por