

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 31 DE OCTUBRE 2020					
	Cotización UDI (Pesos/UDI)		6.570175		
		UDIS	PESOS		
RESUMEN PORTAFOLIO					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	10,790,489.10	70,680,832.85		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	80,582.47	528,720.89	80,623.97	
3	Prepagos	6,742.73	44,300.99	115,364.65	
4	Pagos totales	108,621.92	712,617.52		
5	Amortización por Convenio	41.50	201.07		
6	Adjudicado	0.00	0.00		
7	Quebranto / Utilidad	6,046.53	39,699.78		
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	10,588,453.95	69,567,995.46		
TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO					
12	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	80,582.47	528,720.89		
13	Pre-pagos de Principal	6,742.73	44,300.99		
14	Pagos totales	108,621.92	712,617.52		
15	Amortización por Convenio	41.50	201.07		
16	Ingreso por venta de Adjudicado	0.00	0.00		
17	Monto total de pago de Principal	195,988.62	1,285,840.47		
18	Intereses Ordinarios	70,255.22	461,589.08	70,304.57	
19	Intereses Ordinarios Amortización por Convenio	49.35	324.22		
20	Intereses Moratorios	800.37	5,258.55		
21	Intereses Moratorios Amortización por Convenio	4.95	32.54		
22	Comisión administración	20,474.04	134,518.05	20,485.31	
23	Comisión Administración Amortización por Convenio	11.27	74.03		
24	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	12,886.94	84,669.44		
25	Cobertura	1,456.25	9,567.81		
26	Prima de cobertura Swap SHF neta	11,430.69	75,101.62		
27	Prima de Cobertura Amortización por Convenio	4.84	31.78		
28	Seguro Vida	7,701.93	50,603.06	7,706.90	
29	Seguro Vida Amortización por Convenio	4.97	32.64		
30	Seguro Desempleo	680.17	4,468.84		
31	Seguro Daños + IVA	945.22	6,210.24	945.77	
32	Seguro Daños Amortización por Convenio	0.55	3.63		
33	Comisión Conservación	672.59	4,419.03		
34	Comisión Conservación por Convenio	0.00	0.00		
35	Gastos por cobranza	79.59	522.92		
36	Gastos por cobranza por Convenio	0.00	0.00		
37	Importe Diferido Cargo	103.82	682.12		
38	Importe Diferido Abono	193.29	1,269.92		
39	Total de Depósitos en el Período	309,193.83	2,029,618.51		
OPERACIÓN DE COBERTURA SHF					
40	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	12,886.94	84,669.44		
41	Cobertura total a pagar SHF	11,283.58	74,135.11		
42	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	-2,081.29	-13,674.42		
43	Saldo a favor SHF	10,805.65	70,995.02		
44	Saldo a favor de Metrofinanciera	9,202.30	60,460.69		
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	137	6,996,127.53	66.07%	
46	1-30 DIAS	4	207,949.20	1.96%	
47	31-60 DIAS	6	324,004.09	3.06%	
48	61-90 DIAS	2	74,338.46	0.70%	
49	MÁS DE 90 DIAS	39	2,986,034.76	28.20%	
50	TOTALES	188	10,588,454.04	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	149	2	37	188
52	Saldo insoluto en UDIS	7,602,419.28	106,000.28	2,880,034.50	10,588,454.04
53	Porcentaje total de cartera	71.80%	1.00%	27.20%	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	4,565,398.85	9
		No. De Créditos			
65	Créditos en el mes pasado	191			
66	Créditos prepagados totalmente	3			
67	Créditos Adjudicados	0			
68	Créditos Añadidos	0			
69	Créditos Eliminados	0			
70	Créditos al cierre	188			
OTROS INDICADORES					
71	Total prepagos (totales y parciales). Udis	115,364.65			
72	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.06%			
73	Prepago Total/Saldo Inicial	1.01%			
74	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	1.07%			
75	Tasa constante de prepago (total y parcial)	12.19%			
76	Tasa constante de prepago parcial	0.75%			
77	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	27.20%			
78	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	4,758			
79	Fecha de vencimiento	11/11/2033			