

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 31 DE DICIEMBRE 2020					
	Cotización UDI (Pesos/UDI)			6.606988	
		UDIS	PESOS		
<b>RESUMEN PORTAFOLIO</b>					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	10,543,194.39	69,607,476.74		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	62,940.78	415,631.08	62,997.57	
3	Prepagos	54,982.75	363,270.28	102,903.74	
4	Pagos totales	47,920.99	316,189.50		
5	Amortización por Convenio	56.79	275.17		
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	<b>Saldo Final de los Créditos Hipotecarios</b>	<b>10,377,293.08</b>	<b>68,562,650.88</b>		
<b>TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO</b>					
12	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	62,940.78	415,631.08		
13	Pre-pagos de Principal	54,982.75	363,270.28		
14	Pagos totales	47,920.99	316,189.50		
15	Amortización por Convenio	56.79	275.17		
16	Ingreso por venta de Adjudicado	0.00	0.00		
17	<b>Monto total de pago de Principal</b>	<b>165,901.31</b>	<b>1,095,366.03</b>		
18	Intereses Ordinarios	68,410.84	451,989.60	68,477.99	
19	Intereses Ordinarios Amortización por Convenio	67.16	443.69		
20	Intereses Moratorios	1,200.11	7,929.11		
21	Intereses Moratorios Amortización por Convenio	6.74	44.53		
22	Comisión administración	22,238.49	146,929.43	22,253.82	
23	Comisión Administración Amortización por Convenio	15.33	101.31		
24	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	13,374.71	88,366.58		
25	Cobertura	2,558.92	16,906.75		
26	Prima de cobertura Swap SHF neta	10,815.79	71,459.83		
27	Prima de Cobertura Amortización por Convenio	6.58	43.49		
28	Seguro Vida	8,267.15	54,620.99	8,273.92	
29	Seguro Vida Amortización por Convenio	6.76	44.67		
30	Seguro Desempleo	744.96	4,921.97		
31	Seguro Daños + IVA	963.39	6,365.12		
32	Seguro Daños Amortización por Convenio	0.75	4.97		
33	Comisión Conservación	574.74	3,797.27		
34	Comisión Conservación por Convenio	0.00	0.00		
35	Gastos por cobranza	79.15	522.92		
36	Gastos por cobranza por Convenio	0.00	0.00		
37	Importe Diferido Cargo	71.88	474.94		
38	Importe Diferido Abono	243.97	1,611.89		
39	<b>Total de Depósitos en el Periodo</b>	<b>279,471.34</b>	<b>1,845,721.86</b>		
<b>OPERACIÓN DE COBERTURA SHF</b>					
40	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	13,374.71	88,366.58		
41	Cobertura total a pagar SHF	11,136.37	73,577.85		
42	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	-2,812.60	-18,562.81		
43	Saldo a favor SHF	10,562.11	69,783.77		
44	Saldo a favor de Metrofinanciera	8,323.77	54,995.04		
<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	134	6,702,800.71	64.59%	
46	1-30 DIAS	4	189,584.57	1.83%	
47	31-60 DIAS	5	277,836.46	2.68%	
48	61-90 DIAS	4	184,436.04	1.78%	
49	MÁS DE 90 DIAS	39	3,022,635.39	29.13%	
50	<b>TOTALES</b>	<b>186</b>	<b>10,377,293.17</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	147	3	36	186
52	Saldo insoluto en UDIS	7,354,657.78	150,258.35	2,872,377.04	10,377,293.17
53	Porcentaje total de cartera	70.87%	1.45%	27.68%	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	188			
66	Créditos prepagados totalmente	2			
67	Créditos Adjudicados	0			
68	Créditos Ahadidos	0			
69	Créditos Eliminados	0			
70	Créditos al cierre	186			
<b>OTROS INDICADORES</b>					
71	Total prepagos (totales y parciales). Udis	102,903.74			
72	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.52%			
73	Prepago Total/Saldo Inicial	0.45%			
74	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.98%			
75	Tasa constante de prepago (total y parcial)	11.17%			
76	Tasa constante de prepago parcial	6.44%			
77	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	27.68%			
78	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	4,697			
79	Fecha de vencimiento	11/11/2033			
80	WATM (días)	107.53			
81	WAC (tasa)	9.22			

Al mes de Noviembre 2020 se depositaron excedentes pendientes por aplicar de \$169,173.96 de los cuales al mes de Diciembre 2020 se aplicaron \$64,790.13 y se realizaron depósitos por \$55,757.65 quedando en total \$160,141.48 de excedente pendiente por aplicar al mes de Diciembre 2020, quedando un importe de \$10,516.13 pendiente de