

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 30 DE NOVIEMBRE 2020					
	Cotización UDI (Pesos/UDI)		6.602124		
		UDIS	PESOS		
<b>RESUMEN PORTAFOLIO</b>					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	10,588,453.95	69,567,995.46		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	45,259.56	297,069.06		
3	Prepagos	0.00	0.00		
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	<b>Saldo Final de los Créditos Hipotecarios</b>	<b>10,543,194.39</b>	<b>69,607,476.74</b>		
<b>TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO</b>					
12	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	45,259.56	297,069.06		
13	Pre-pagos de Principal	0.00	0.00		
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	<b>Monto total de pago de Principal</b>	<b>45,259.56</b>	<b>297,069.06</b>		
18	Intereses Ordinarios	57,483.37	379,512.34		
19	Intereses Ordinarios Amortización por Convenio	0.00	0.00		
20	Intereses Moratorios	526.14	3,473.61		
21	Intereses Moratorios Amortización por Convenio	0.00	0.00		
22	Comisión administración	17,044.65	112,530.91		
23	Comisión Administración Amortización por Convenio	0.00	0.00		
24	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	10,779.56	71,168.02		
25	Cobertura	2,125.33	14,031.72		
26	Prima de cobertura Swap SHF neta	8,654.23	57,136.30		
27	Prima de Cobertura Amortización por Convenio	0.00	0.00		
28	Seguro Vida	6,452.57	42,600.65		
29	Seguro Vida Amortización por Convenio	0.00	0.00		
30	Seguro Desempleo	663.07	4,377.66		
31	Seguro Daños + IVA	761.74	5,029.13		
32	Seguro Daños Amortización por Convenio	0.00	0.00		
33	Comisión Conservación	499.13	3,295.33		
34	Comisión Conservación por Convenio	0.00	0.00		
35	Gastos por cobranza	79.20	522.92		
36	Gastos por cobranza por Convenio	0.00	0.00		
37	Importe Diferido Cargo	205.34	1,355.71		
38	Importe Diferido Abono	39.40	260.15		
39	<b>Total de Depósitos en el Periodo</b>	<b>137,257.73</b>	<b>904,452.36</b>		
<b>OPERACIÓN DE COBERTURA SHF</b>					
40	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	10,779.56	71,168.02		
41	Cobertura total a pagar SHF	11,136.35	73,523.55		
42	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	-2,709.87	-17,890.88		
43	Saldo a favor SHF	8,069.70	53,277.14		
44	Saldo a favor de Metrofinanciera	8,426.48	55,632.67		
<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	135	6,832,125.40	64.80%	
46	1-30 DIAS	7	370,706.45	3.52%	
47	31-60 DIAS	2	93,936.81	0.89%	
48	61-90 DIAS	5	261,129.20	2.48%	
49	MÁS DE 90 DIAS	39	2,985,296.61	28.31%	
50	<b>TOTALES</b>	<b>188</b>	<b>10,543,194.48</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	149	2	37	188
52	Saldo insoluto en UDIS	7,557,897.87	105,262.11	2,880,034.50	10,543,194.48
53	Porcentaje total de cartera	71.69%	1.00%	27.32%	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 Adjudicado del mes	0.00	0.00		
57	Reversa de Adjudicados	0.00	0.00		
58	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	0			
67	Créditos Adjudicados	0			
68	Créditos Ahadidos	0			
69	Créditos Eliminados	0			
70	Créditos al cierre	188			
<b>OTROS INDICADORES</b>					
71	Total prepagos (totales y parciales). Udis		0.00		
72	Prepago Parcial/Saldo inicial		0.00%		
73	Prepago Total/Saldo Inicial		0.00%		
74	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial		0.00%		
75	Tasa constante de prepago (total y parcial)		0.00%		
76	Tasa constante de prepago parcial		0.00%		
77	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)		27.32%		
78	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)		4,728		
79	Fecha de vencimiento		11/11/2033		
80	WATM (días)		108.72		
81	WAC (tasas)		9.22		

Al mes de Octubre 2020 se depositaron excedentes pendientes por aplicar de \$156,552.74 de los cuales al mes de Noviembre 2020 se aplicaron \$54,083.64 y se realizaron depósitos por \$66,704.86 quedando en total \$169,173.96 de excedente pendiente por aplicar al mes de Noviembre 2020, quedando un importe de \$12,315.06 pendiente de