

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 31 DE OCTUBRE DE 2020

Cotización UDI (Pesos/UDI)		UDIS		PESOS		6.570175	
RESUMEN PORTAFOLIO							
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	20,104,231.52		131,688,546.71			
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	72,045.49		472,247.90	73,952.04		
3	Prepagos	61,043.71		400,823.80	248,799.29		
4	Pagos totales	187,755.58		1,231,940.69			
5	Amortización por Convenio	1,906.55		10,213.43			
6	Adjudicados del mes	0.00		0.00			
7	Quebranto (Adjudicado / Venta Judicial)	87,014.69		571,285.27			
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	19,694,465.50		129,396,084.89			
TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO							
12	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	72,045.49		472,247.90			
13	Pre-pagos de Principal	61,043.71		400,823.80			
14	Pagos totales	187,755.58		1,231,940.69			
15	Amortización por Convenio	1,906.55		10,213.43			
16	Ingreso por venta de Adjudicado	0.00		0.00			
17	Monto total de pago de Principal	322,751.33		2,115,225.82			
18	Intereses Ordinarios	82,228.46		540,255.39	85,789.92		
19	Intereses Ordinarios Amortización por Convenio	3,561.46		23,399.42			
20	Intereses Moratorios	2,276.06		14,954.13			
21	Intereses Moratorios Amortización por Convenio	236.46		1,553.60			
22	Comisión administración	19,112.55		125,572.83	20,346.22		
23	Comisión Administración Amortización por Convenio	1,233.67		8,105.42			
24	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	10,590.78		69,583.27			
25	Cobertura	-78.18		-513.69			
26	Prima de cobertura Swap SHF neta	10,668.96		70,096.95			
27	Prima de Cobertura Amortización por Convenio	280.93		1,845.75			
28	Seguro Vida	6,075.40		39,916.47	6,421.26		
29	Seguro Vida Amortización por Convenio	345.86		2,272.33			
30	Seguro Desempleo	292.59		1,922.38			
31	Seguro Desempleo Amortización por Convenio del mes	0.00		0.00			
32	Seguro Daños + IVA	685.92		4,506.61	723.56		
33	Seguro Daños Amortización por Convenio	37.64		247.29			
34	Comisión Conservación	224.33		1,473.89			
35	Comisión Conservación por Convenio	0.00		0.00			
36	Gastos por cobranza	41.43		272.22			
37	Gastos por cobranza por Convenio	1,742.94		11,451.40			
38	Importe Diferido Cargo	513.51		3,373.83			
39	Importe Diferido Abono	619.30		4,068.92			
40	Total de Depósitos en el Período	451,901.80		2,963,766.97			
OPERACIÓN DE COBERTURA SHF							
41	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	10,590.78		69,583.27			
42	Cobertura total a pagar SHF	8,789.09		57,745.89			
43	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	-273.56		-1,797.31			
44	Saldo a favor SHF	10,317.22		67,785.96			
45	Saldo a favor de Metrofinanciera	8,515.54		55,948.58			
ESTADO DE LA CARTERA CEDIDA EN CRÉDITOS HIPOTECARIOS							
	Status de la Cartera (Morosidad)	No. De Créditos	Saldo Insoluto al Final del Período UDIS	% del Portafolio			
46	0.00	158	8,038,571.86	40.82%			
47	1-30 DIAS	14	762,589.63	3.87%			
48	31-60 DIAS	8	414,314.11	2.10%			
49	61-90 DIAS	8	488,409.60	2.38%			
50	MÁS DE 90 DÍAS	122	10,010,578.80	50.83%			
51	TOTALES	310	19,694,463.99	100.00%			
RESUMEN DE CARTERA							
		Cartera Vigente	Cartera Vencida (90 - 180 días)	Cartera Vencida (Más de 180 días)	Total de Cartera		
52	Número de Créditos	188	7	115	310		
53	Saldo Insoluto en UDIS	9,683,885.19	356,258.25	9,654,320.55	19,694,463.99		
54	Porcentaje total de cartera	49.17%	1.81%	49.02%	100.00%		
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos				
55	Saldo Inicial Valor Adjudicación	28.00	13,013,336.49				
56	Venta de Adjudicado	0.00	0.00				
57	Quebranto/Ganancia	0.00	0.00				
58	Adjudicado del mes	0.00	0.00				
59	Reversa de Adjudicados	0.00	0.00				
60	Saldo Final de Adjudicación	28.00	13,013,336.49				
		No. De Créditos					
61	Saldo Inicial Dación en Pago	9.00	4,273,399.63				
62	Venta Dación en Pago	0.00	0.00				
63	Quebranto/Ganancia- Dación en Pago	0.00	0.00				
64	Dación de Pago del mes	0.00	0.00				
65	Saldo Final de Dación en Pago	9.00	4,273,399.63	17,286,736.12	37.00		
		No. De Créditos					
66	Créditos en el mes pasado	314					
67	Créditos prepagados totalmente	4					
68	Créditos Adjudicados	0					
69	Créditos Añadidos	0					
70	Créditos Eliminados	0					
71	Créditos al cierre	310					
OTROS INDICADORES							
72	Total prepagos (totales y parciales). Udis	248,799.29					
73	Prepago Parcial/Saldo Inicial	0.30%					
74	Prepago Total/Saldo Inicial	0.93%					
75	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	1.24%					
76	Tasa constante de prepago (total y parcial)	13.98%					
77	Tasa constante de prepago parcial	3.71%					
78	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	49.02%					
79	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	4,758					
80	Fecha de vencimiento	11/11/2033					
81	WATM (días)	106.58					
82	WAC (tasa)	8.98					

Al mes de Septiembre 2020 se depositaron excedentes pendientes por aplicar de \$437,585.93 de los cuales al mes de Octubre 2020 se aplicaron \$106,501.10 se realizaron depósitos por \$107,536.49 quedando en total \$438,621.32 pendiente por aplicar al mes de Octubre 2020; teniendo un total de \$118.82 de pagos pendientes por identificar.