

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020					
Cotización UDI (Pesos/UDI)				6.55029	
		UDIS	PESOS		
RESUMEN PORTAFOLIO					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	13,653,084.43	89,104,083.96		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	53,077.69	346,893.00	53,077.69	
3	Prepagos	30,533.00	200,000.00	283,823.90	
4	Pagos totales	253,290.90	1,657,627.58		
5	Amortización por Convenio	0.00	0.00		
6	Adjudicado	0.00	0.00		
7	Quebranto (Adjudicado / Venta Judicial)	65,877.91	430,139.19		
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	13,250,304.93	86,793,339.89		
TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO					
12	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	53,077.69	346,893.00		
13	Pre-pagos de Principal	30,533.00	200,000.00		
14	Pagos totales	253,290.90	1,657,627.58		
15	Amortización por Convenio	0.00	0.00		
16	Ingreso por venta de Adjudicado	22,956.20	150,000.00		
17	Monto total de pago de Principal	359,857.78	2,354,520.58		
18	Intereses Ordinarios	70,787.89	463,681.19	70,787.89	
19	Intereses Ordinarios Amortización por Convenio	0.00	0.00		
20	Intereses Moratorios	988.97	6,478.06		
21	Intereses Moratorios Amortización por Convenio	0.00	0.00		
22	Comisión administración	21,044.38	137,846.78	21,044.38	
23	Comisión Administración Amortización por Convenio	0.00	0.00		
24	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	12,595.64	82,505.11		
25	Cobertura	994.79	6,516.14		
26	Prima de cobertura Swap SHF neta	11,600.86	75,988.97		
27	Prima de Cobertura Amortización por Convenio	0.00	0.00		
28	Seguro Vida	7,873.72	51,575.12	7,873.72	
29	Seguro Vida Amortización por Convenio	0.00	0.00		
30	Seguro Desempleo	453.70	2,971.90		
31	Seguro Daños + IVA	877.83	5,750.07	877.83	
32	Seguro Daños Amortización por Convenio	0.00	0.00		
33	Comisión Conservación	573.81	3,758.61		
34	Comisión Conservación por Convenio	0.00	0.00		
35	Gastos por cobranza	54.28	355.55		
36	Gastos por cobranza por Convenio	0.00	0.00		
37	Importe Diferido Cargo	54.69	358.22		
38	Importe Diferido Abono	295.16	1,933.37		
39	Total de Depósitos en el Periodo	474,353.69	3,104,501.98		
OPERACIÓN DE COBERTURA SHF					
40	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	12,595.64	82,505.11		
41	Cobertura total a pagar SHF	10,644.24	69,722.89		
42	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	-1,367.31	-8,956.29		
43	Saldo a favor SHF	11,228.33	73,548.82		
44	Saldo a favor de Metrofinanciera	9,276.93	60,766.60		
ESTADO DE LA CARTERA CEDIDA EN CRÉDITOS HIPOTECARIOS					
ESTADO DE LA CARTERA					
	Status de la Cartera (Morosidad)	No. De Créditos	Saldo Insoluto al Final del Periodo UDIS	% del Portafolio	
45	0.00	138	6,896,954.22	52.05%	
46	1-30 DIAS	12	558,194.69	4.21%	
47	31-60 DIAS	2	124,950.65	0.94%	
48	61-90 DIAS	1	39,478.94	0.30%	
49	MÁS DE 90 DIAS	76	5,630,726.43	42.50%	
50	TOTALES	229	13,250,304.93	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	153	5	71	229
52	Saldo Insoluto en UDIS	7,619,578.50	205,897.53	5,424,828.90	13,250,304.93
53	Porcentaje total de cartera	57.50%	1.55%	40.94%	100.00%
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
54	Saldo Inicial Valor Adjudicación	15.00	6,335,147.80		
55	Venta de Adjudicado	1.00	150,000.00	0.00	
56	Quebranto/Ganancia	0.00	-73,000.00		
57	Adjudicado del mes	0.00	0.00		
58	Reversa de Adjudicados	0.00	0.00		
59	Saldo Final de Adjudicación	14.00	6,112,147.80	6,112,147.80	
60	Saldo Inicial Dación en Pago	2.00	635,000.00		
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	635,000.00	6,747,147.80	16.00
		No. De Créditos			
65	Créditos en el mes pasado	234			
66	Créditos prepagados totalmente	5			
67	Créditos Adjudicados	0			
68	Créditos Añadidos	0			
69	Créditos Eliminados	0			
70	Créditos al cierre	229			
OTROS INDICADORES					
71	Total prepagos (totales y parciales). Udis	283,823.90			
72	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.22%			
73	Prepago Total/Saldo Inicial	1.86%			
74	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	2.08%			
75	Tasa constante de prepago (total y parcial)	22.46%			
76	Tasa constante de prepago parcial	2.72%			
77	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	40.94%			
78	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	4,789			
79	Fecha de vencimiento	11/11/2033			
80	WATM (días)	110.48			
81	WAC (tasa)	9.13			

Al mes de Agosto 2020 se depositaron excedentes pendientes por aplicar de \$262,621.83 al mes de Septiembre 2020 se aplicaron \$76,636.03 se realizaron depósitos por \$64,218.77 quedando en total \$250,204.57 de excedente pendiente por aplicar al mes de Septiembre 2020, teniendo un total de \$94,418.65 Pendientes por identificar.