

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 31 DE OCTUBRE DE 2020					
Cotización UDI (Pesos/UDI)		UDIS	PESOS		
			6,570,175		
RESUMEN PORTAFOLIO					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	13,250,304.93	86,793,339.89		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	51,212.43	335,587.85		
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 (Adjudicado / Venta Judicial)	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>13,199,092.50</b>	<b>86,720,347.57</b>		
TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO					
12	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	51,212.43	335,587.85		
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>51,212.43</b>	<b>335,587.85</b>		
18	Intereses Ordinarios	63,366.67	416,330.10		
19	Intereses Ordinarios Amortización por Convenio	0.00	0.00		
20	Intereses Moratorios	1,286.25	8,450.91		
21	Intereses Moratorios Amortización por Convenio	0.00	0.00		
22	Comisión administración	19,693.16	129,387.54		
23	Comisión Administración Amortización por Convenio	0.00	0.00		
24	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	11,760.75	77,270.20		
25	Cobertura	1,534.47	10,081.73		
26	Prima de cobertura Swap SHF neta	10,226.28	67,188.47		
27	Prima de Cobertura Amortización por Convenio	0.00	0.00		
28	Seguro Vida	7,313.14	48,048.59		
29	Seguro Vida Amortización por Convenio	0.00	0.00		
30	Seguro Desempleo	509.54	3,347.77		
31	Seguro Daños + IVA	812.73	5,339.80		
32	Seguro Daños Amortización por Convenio	0.00	0.00		
33	Comisión Conservación	549.05	3,607.33		
34	Comisión Conservación por Convenio	0.00	0.00		
35	Gastos por cobranza	54.12	355.55		
36	Gastos por cobranza por Convenio	0.00	0.00		
37	Importe Diferido Cargo	225.39	1,480.84		
38	Importe Diferido Abono	101.73	668.41		
39	<b>Total de Depósitos en el Periodo</b>	<b>154,899.72</b>	<b>1,016,831.49</b>		
OPERACIÓN DE COBERTURA SHF					
40	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	11,760.75	77,270.20		
41	Cobertura total a pagar SHF	10,424.57	68,491.22		
42	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	-1,774.92	-11,661.51		
43	Saldo a favor SHF	9,965.84	65,608.69		
44	Saldo a favor de Metrofinanciera	6,649.65	56,829.71		
ESTADO DE LA CARTERA CEDI DA EN CRÉDITOS HIPOTECARIOS					
Status de la Cartera (Morosidad)	No. De Créditos	Saldo Insoluto al Final del Periodo UDIS	% del Portafolio		
45	0.00	138	6,850,619.71	51.90%	
46	1-30 DIAS	10	496,418.89	3.76%	
47	31-60 DIAS	5	223,548.73	1.69%	
48	61-90 DIAS	1	48,870.67	0.37%	
49	MÁS DE 90 DIAS	75	5,579,634.50	42.27%	
50	<b>TOTALES</b>	<b>229</b>	<b>13,199,092.50</b>	<b>100.00%</b>	
RESUMEN DE CARTERA					
	Cartera Vigente	Cartera Vencida (90 - 180 días)	Cartera Vencida (Más de 180 días)	Total de Cartera	
51	Número de Créditos	154	3	72	229
52	Saldo Insoluto en UDIS	7,619,458.00	94,656.64	5,484,977.86	13,199,092.50
53	Porcentaje total de cartera	57.73%	0.72%	41.56%	100.00%
	No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos			
54	Saldo Inicial Valor Adjudicación	14.00	6,112,147.80		
55	Venta de Adjudicado	0.00	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	14.00	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	229			
66	Créditos prepagados totalmente	0			
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	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)	41.56%			
78	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	4,758			
79	Fecha de vencimiento	11/11/2033			
80	WATM (días)	109.51			
81	WAC (tasa)	9.13			

Al mes de Septiembre 2020 se depositaron excedentes pendientes por aplicar de \$250,204.57 al mes de Octubre 2020 se aplicaron \$82,700.47 se realizaron depósitos por \$73,304.53 quedando en total \$240,808.63 de excedente pendiente por aplicar al mes de Octubre 2020, teniendo un total de \$24,217.81 Pendientes por identificar.