

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2020					
Cotización UDI (Pesos/UDI)		6.602124			
		UDIS	PESOS		
RESUMEN PORTAFOLIO					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	13,199,092.50	86,720,347.57		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	60,362.78	628,054.87	60,587.87	
3	Prepagos	0.00	0.00	121387.67	
4	Pagos totales	121,387.67	1,019,580.04		
5	Amortización por Convenio	225.08	1,283.31		
6	Adjudicado	0.00	0.00		
7	Quebranto (Adjudicado / Venta Judicial)	59,310.38	391,330.28		
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	12,957,806.59	85,549,045.87		
TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO					
12	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	60,362.78	628,054.87		
13	Pre-pagos de Principal	0.00	0.00		
14	Pagos totales	121,387.67	1,019,580.04		
15	Amortización por Convenio	225.08	1,283.31		
16	Ingreso por venta de Adjudicado	83,447.14	550,000.00		
17	Monto total de pago de Principal	265,422.67	2,198,918.22		
18	Intereses Ordinarios	63,400.78	418,579.81	63,441.77	
19	Intereses Ordinarios Amortización por Convenio	40.99	270.61		
20	Intereses Moratorios	1,065.65	7,035.58		
21	Intereses Moratorios Amortización por Convenio	23.18	153.03		
22	Comisión administración	19,014.80	125,538.04	19,060.09	
23	Comisión Administración Amortización por Convenio	45.30	299.05		
24	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	11,713.22	77,332.14		
25	Cobertura	2,099.31	13,859.89		
26	Prima de cobertura Swap SHF neta	9,613.91	63,472.25		
27	Prima de Cobertura Amortización por Convenio	14.88	98.24		
28	Seguro Vida	7,127.64	47,057.56	7,142.93	
29	Seguro Vida Amortización por Convenio	15.29	100.92		
30	Seguro Desempleo	422.69	2,790.64		
31	Seguro Daños + IVA	793.53	5,238.96	795.23	
32	Seguro Daños Amortización por Convenio	1.70	11.23		
33	Comisión Conservación	474.23	3,130.92		
34	Comisión Conservación por Convenio	0.00	0.00		
35	Gastos por cobranza	53.85	355.55		
36	Gastos por cobranza por Convenio	0.00	0.00		
37	Importe Diferido Cargo	70.60	466.10		
38	Importe Diferido Abono	235.97	1,557.90		
39	Total de Depósitos en el Periodo	367,696.45	2,874,142.37		
OPERACIÓN DE COBERTURA SHF					
40	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	11,713.22	77,332.14		
41	Cobertura total a pagar SHF	10,274.48	67,833.40		
42	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	-2,362.95	-15,732.50		
43	Saldo a favor SHF	9,330.28	61,599.64		
44	Saldo a favor de Metrofinanciera	7,691.54	52,100.90		
ESTADO DE LA CARTERA CEDIDA EN CRÉDITOS HIPOTECARIOS					
	Status de la Cartera (Morosidad)	No. De Créditos	Saldo Insoluto al Final del Periodo UDIS	% del Portafolio	
45	0.00	138	6,732,415.76	51.96%	
46	1-30 DIAS	9	476,537.05	3.68%	
47	31-60 DIAS	4	224,501.77	1.73%	
48	61-90 DIAS	4	201,796.46	1.56%	
49	MÁS DE 90 DIAS	71	5,322,555.55	41.08%	
50	TOTALES	226	12,957,806.59	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	155	2	69	226
52	Saldo Insoluto en UDIS	7,635,251.04	30,449.03	5,292,106.52	12,957,806.59
53	Porcentaje total de cartera	58.92%	0.23%	40.84%	100.00%
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
54	Saldo Inicial Valor Adjudicación	14.00	6,112,147.80		
55	Venta de Adjudicado	1.00	550,000.00		
56	Quebranto/Ganancia	0.00	235,000.00		
57	Adjudicado del mes	0.00	0.00		
58	Reversa de Adjudicados	0.00	0.00		
59	Saldo Final de Adjudicación	13.00	5,797,147.80		
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		15.00
		No. De Créditos			
65	Créditos en el mes pasado	229			
66	Créditos prepagados totalmente	3			
67	Créditos Adjudicados	0			
68	Créditos Ahadidos	0			
69	Créditos Eliminados	0			
70	Créditos al cierre	226			
OTROS INDICADORES					
71	Total prepagos (totales y parciales). Udis	121,387.67			
72	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.00%			
73	Prepago Total/Saldo Inicial	0.92%			
74	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.92%			
75	Tasa constante de prepago (total y parcial)	10.59%			
76	Tasa constante de prepago parcial	0.00%			
77	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	40.84%			
78	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	4,728			
79	Fecha de vencimiento	11/11/2033			
80	WATM (días)	108.32			
81	WAC (tasa)	9.13			

Al mes de Octubre 2020 se depositaron excedentes pendientes por aplicar de \$240,808.63 al mes de Noviembre 2020 se aplicaron \$47,149.94 se realizaron depósitos por \$71,659.59 quedando en total \$265,318.28 de excedente pendiente por aplicar al mes de Noviembre 2020, teniendo un total de \$233,251.23 Pendientes por identificar.