

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020					
	Cotización UDI (Pesos/UDI)			6.606988	
		UDIS	PESOS		
<b>RESUMEN PORTAFOLIO</b>					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	12,957,806.59	85,549,045.87		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	62,879.30	415,063.18	63,155.88	
3	Prepagos	1,513.55	10,000.00	194,612.18	
4	Pagos totales	193,098.63	1,274,575.87		
5	Amortización por Convenio	276.58	1,488.10		
6	Adjudicado	0.00	0.00		
7	Quebranto (Adjudicado / Venta Judicial)	21,150.02	139,620.35		
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>12,678,888.51</b>	<b>83,769,264.22</b>		
<b>TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO</b>					
12	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	62,879.30	415,063.18		
13	Pre-pagos de Principal	1,513.55	10,000.00		
14	Pagos totales	193,098.63	1,274,575.87		
15	Amortización por Convenio	276.58	1,488.10		
16	Ingreso por venta de Adjudicado	0.00	0.00		
17	<b>Monto total de pago de Principal</b>	<b>257,768.06</b>	<b>1,701,127.14</b>		
18	Intereses Ordinarios	85,683.19	566,107.78	88,318.24	
19	Intereses Ordinarios Amortización por Convenio	481.57	3,181.75		
20	Intereses Moratorios	2,123.40	14,029.27		
21	Intereses Moratorios Amortización por Convenio	30.08	198.74		
22	Comisión administración	24,543.03	162,155.50	24,659.22	
23	Comisión Administración Amortización por Convenio	116.19	767.65		
24	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	14,896.10	98,418.32		
25	Cobertura	3,024.88	19,985.37		
26	Prima de cobertura Swap SHF neta	11,871.21	78,432.95		
27	Prima de Cobertura Amortización por Convenio	22.65	149.62		
28	Seguro Vida	9,111.64	60,200.53	9,156.47	
29	Seguro Vida Amortización por Convenio	44.83	296.19		
30	Seguro Desempleo	446.76	2,951.71		
31	Seguro Daños + IVA	1,015.48	6,709.26	1,467.23	
32	Seguro Daños Amortización por Convenio	4.99	32.97		
33	Comisión Conservación	624.50	4,126.09		
34	Comisión Conservación por Convenio	0.00	0.00		
35	Gastos por cobranza	659.23	4,355.55		
36	Gastos por cobranza por Convenio	0.00	0.00		
37	Importe Diferido Cargo	359.71	2,376.61		
38	Importe Diferido Abono	377.63	2,494.99		
39	<b>Total de Depósitos en el Periodo</b>	<b>394,564.73</b>	<b>2,604,941.08</b>		
<b>OPERACIÓN DE COBERTURA SHF</b>					
40	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	14,896.10	98,418.32		
41	Cobertura total a pagar SHF	10,168.87	67,185.60		
42	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	-2,440.29	-16,122.96		
43	Saldo a favor SHF	12,455.81	82,295.36		
44	Saldo a favor de Metrofinanciera	7,728.58	51,062.64		
<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	140	6,843,358.46	53.97%	
46	1-30 DIAS	9	496,708.89	3.92%	
47	31-60 DIAS	1	49,680.77	0.39%	
48	61-90 DIAS	3	167,009.58	1.32%	
49	MÁS DE 90 DIAS	69	5,122,130.81	40.40%	
50	<b>TOTALES</b>	<b>222</b>	<b>12,678,888.50</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	153	2	67	222
52	Saldo insoluto en UDIS	7,556,757.69	56,911.07	5,065,219.74	12,678,888.50
53	Porcentaje total de cartera	59.60%	0.45%	39.95%	100.00%
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
54	Saldo Inicial Valor Adjudicación	13.00	5,797,147.80		
55	Venta de Adjudicado	0.00	0.00	0.00	
56	Quebranto/Ganancia	0.00	0.00	0.00	
57	Adjudicado del mes	0.00	0.00	0.00	
58	Reversa de Adjudicados	0.00	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	6,432,147.80	15.00
		No. De Créditos			
65	Créditos en el mes pasado	226			
66	Créditos prepagados totalmente	4			
67	Créditos Adjudicados	0			
68	Créditos Ahadidos	0			
69	Créditos Eliminados	0			
70	Créditos al cierre	222			
<b>OTROS INDICADORES</b>					
71	Total prepagos (totales y parciales). Udis		194,612.18		
72	Prepago Parcial/Saldo inicial		0.01%		
73	Prepago Total/Saldo Inicial		1.49%		
74	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial		1.50%		
75	Tasa constante de prepago (total y parcial)		16.71%		
76	Tasa constante de prepago parcial		0.14%		
77	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)		39.95%		
78	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)		4,697		
79	Fecha de vencimiento		11/11/2033		
80	WATM (días)		107.32		
81	WAC (tasa)		9.13		

Al mes de Noviembre 2020 se depositaron excedentes pendientes por aplicar de \$265,318.28 al mes de Diciembre 2020 se aplicaron \$87,060.93 se realizaron depósitos por \$54,579.24 quedando en total \$232,836.59 de excedente pendiente por aplicar al mes de Diciembre 2020, teniendo un total de \$633.13 Pendientes por identificar.