

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 31 DE AGOSTO 2020					
Cotización UDI (Pesos/UDI)		6.526297			
		UDIS	PESOS		
RESUMEN PORTAFOLIO					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	18,183,017.16	118,145,626.84		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	75,409.65	490,956.60	75,503.78	
3	Prepagos	3,569.18	23,281.98	81506.52	
4	Pagos totales	77,937.34	507,763.36		
5	Amortización por Convenios	94.13	482.23		
7	Adjudicados	0.00	0.00		
8	Quebranto	54,423.83	355,053.56		
9	Diferencia No Enterada en Conciliación	0.00	0.00		
10	Reversas de Adjudicados	0.00	0.00		
11	Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	17,971,583.03	117,287,888.41		
TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO					
12	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	75,409.65	490,956.60		
13	Pre-pagos de Principal	3,569.18	23,281.98		
14	Pagos totales	77,937.34	507,763.36		
15	Amortización por Convenios	94.13	482.23		
16	Ingresos por venta de Adjudicados	0.00	0.00		
17	Monto total de pago de Principal	157,010.30	1,022,484.17		
18	Intereses Ordinarios	80,175.80	523,251.06	80,411.49	
19	Intereses Ordinarios por Convenios	235.69	1,538.20		
20	Intereses Moratorios	3,122.24	20,376.68		
21	Intereses Moratorios por Convenios	0.00	0.00		
22	Comisión administración	19,216.53	125,412.79	19,257.16	
23	Comisión administración por Convenios	40.63	265.13		
24	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	11,261.06	73,493.01		
25	Cobertura	-292.24	-1,907.24		
26	Prima de cobertura Swap SHF neta	11,553.30	75,400.26		
27	Prima de cobertura Swap SHF neta por convenios	40.97	267.36		
28	Seguro Vida	6,716.10	43,831.30	6,741.68	
29	Seguro Vida por Convenios	25.58	166.94		
30	Seguro Desempleo	291.35	1,901.43		
31	Seguro Desempleo por convenio	0.00	0.00		
32	Seguro Daños + IVA	746.37	4,871.05	749.10	
33	Seguro Daños por Convenios	2.73	17.79		
34	Comisión Conservación	299.62	1,955.39		
35	Comisión Conservación por convenio	0.00	0.00		
36	Gastos de Cobranza	0.00	0.00		
37	Gastos de Cobranza por convenio	233.74	1,525.49		
38	ImporteDiferidoCargo	432.17	2,820.48		
39	ImporteDiferidoAbono	666.49	4,349.69		
40	Total de Depósitos en el Periodo	279,945.27	1,824,794.28		
OPERACIÓN DE COBERTURA SHF					
41	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	11,261.06	73,493.01		
42	Cobertura total a pagar SHF	11,001.15	71,796.77		
43	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	-319.23	-2,083.42		
44	Saldo a favor SHF	10,941.82	71,409.59		
45	Saldo a favor de Metrofinanciera	10,681.92	69,713.35		
ESTADO DE LA CARTERA CEDIDA EN CRÉDITOS HIPOTECARIOS					
	Status de la Cartera (Morosidad)	No. De Créditos	Saldo Insoluto al Final del Periodo	% del Portafolio	
46	0.00	162	8,327,811.17	46.34%	
47	1-30 DIAS	10	460,813.67	2.56%	
48	31-60 DIAS	9	498,452.68	2.77%	
49	61-90 DIAS	9	512,992.81	2.85%	
50	MÁS DE 90 DIAS	103	8,169,751.76	45.46%	
51	TOTALES	293	17,969,822.09	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	190	9	94	293
53	Saldo Insoluto en UDIS	9,800,070.34	464,773.36	7,704,978.40	17,969,822.09
54	Porcentaje total de cartera	54.54%	2.59%	42.88%	100.00%
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
55	Saldo Inicial Valor Adjudicación	22	8,890,726.29		
56	Venta de Adjudicado	0	0.00		
57	Quebranto	0	0.00		
58	Adjudicados del Mes	1	267,599.99		
59	Reversa de Adjudicados	0	0.00		
59	Saldo Final de Adjudicación	23	9,158,326.28		
OTROS INDICADORES					
66	Total prepagos (totales y parciales). Udis	81,506.52			
67	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.0002			
68	Prepago Total/Saldo Inicial	0.43%			
69	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.45%			
70	Tasa constante de prepago (total y parcial)	5.29%			
71	Tasa constante de prepago parcial	0.24%			
72	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	42.88%			
73	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	4,801			
74	Fecha de vencimiento	24/10/33			
75	WATM (días)	109.31			
76	WAG (tasa)	9.05			
Identificación de reclamaciones de Garantía de pago por incumplimiento					
77	Monto reclamado correspondiente a intereses	-			
78	Monto reclamado correspondiente a principal	-	0.00		

Deposito cobranza	1,824,794.28
Menos aplicaciones previo por conciliar	108,151.04
Reversa Deposito Duplicado	116,904.02
Por conciliar	- 10,326.16
Total del deposito	1,823,221.10
deposito según Cobranza	1,823,221.10
Deposito Metro de todas las ctas	1,823,221.10
Diferencia por conciliar	0.00