

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 31 DE OCTUBRE 2020				
	Cotización UDI (Pesos/UDI)		6.570175	
RESUMEN PORTAFOLIO		UDIS	PESOS	
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	17,909,880.85	117,314,913.46	
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	96,236.37	630,919.84	
3	Prepagos	24,299.21	159,650.06	
4	Pagos totales	255,161.08	1,672,464.64	
5	Amortización por Convenios	4,428.88	25,021.28	
6	Adjudicados	0.00	0.00	
7	Quebranto	0.00	0.00	
8	Diferencia No Enterada en Conciliación	0.00	0.00	
9	Reversas de Adjudicados	0.00	0.00	
10	Reversas de Adjudicados	0.00	0.00	
11	Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	17,529,755.32	115,173,560.13	
TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO				
12	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	96,236.37	630,919.84	
13	Pre-pagos de Principal	24,299.21	159,650.06	
14	Pagos totales	255,161.08	1,672,464.64	
15	Amortización por Convenios	4,428.88	25,021.28	
16	Ingresos por venta de Adjudicados	89,860.77	590,000.00	
17	Monto total de pago de Principal	469,986.31	3,078,055.82	
18	Intereses Ordinarios	109,521.97	719,578.50	
19	Intereses Ordinarios por Convenios	9,360.90	61,502.75	
20	Intereses Moratorios	1,717.00	11,280.98	
21	Intereses Moratorios por Convenios	661.24	4,344.48	
22	Comisión administración	26,476.61	173,955.94	
23	Comisión administración por Convenios	1,095.85	7,199.93	
24	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	14,992.73	98,504.87	
25	Cobertura	1,030.44	6,770.17	
26	Prima de cobertura Swap SHF neta	13,962.29	91,734.70	
27	Prima de cobertura Swap SHF neta por convenios	1,147.24	7,537.59	
28	Seguro Vida	9,119.61	59,917.42	
29	Seguro Vida por Convenios	525.56	3,455.00	
30	Seguro Desempleo	344.55	2,263.74	
31	Seguro Desempleo por convenio	0.00	0.00	
32	Seguro Daños + IVA	1,037.47	6,816.33	
33	Seguro Daños por Convenios	57.80	379.78	
34	Comisión Conservación	524.03	3,442.97	
35	Comisión Conservación por convenio	0.00	0.00	
36	Gastos de Cobranza	151.86	997.77	
37	Gastos de Cobranza por convenio	1,795.99	11,800.00	
38	ImporteDiferidoCargo	450.01	2,956.67	
39	ImporteDiferidoAbono	144.53	949.57	
40	Total de Depósitos en el Periodo	647,180.79	4,242,254.60	
OPERACIÓN DE COBERTURA SHF				
41	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	14,992.73	98,504.87	
42	Cobertura total a pagar SHF	10,856.10	71,326.49	
43	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	-1,389.67	-9,130.36	
44	Saldo a favor SHF	13,603.06	89,374.51	
45	Saldo a favor de Metrofinanciera	9,466.43	62,196.13	
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	151	7,637,706.29	43.57%
47	1-30 DIAS	15	693,903.15	3.96%
48	31-60 DIAS	11	638,685.82	3.64%
49	61-90 DIAS	8	403,957.55	2.30%
50	MÁS DE 90 DÍAS	103	8,155,502.56	46.52%
51	TOTALES	288	17,529,755.36	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	185	8	95
53	Saldo Insoluto en UDIS	9,374,252.80	374,958.18	7,780,544.37
54	Porcentaje total de cartera	53.48%	2.14%	44.38%
	No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
55	Saldo Inicial Valor Adjudicación	23	9,158,326.28	
56	Venta de Adjudicado	1	590,000.00	
57	Quebranto	0	100,666.66	
58	Adjudicados del Mes	0	0.00	
59	Reversa de Adjudicados	0	0.00	
59	Saldo Final de Adjudicación	22	8,668,992.94	
60	Créditos en el mes pasado	293		
61	Créditos prepagados totalmente	5		
62	Créditos adjudicados	0		
63	Créditos Añadidos	0		
64	Créditos Eliminados	0		
65	Créditos al cierre	288		
OTROS INDICADORES				
66	Total prepagos (totales y parciales), Udis	279,460.29		
67	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.0014		
68	Prepago Total/Saldo Inicial	1.42%		
69	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	1.56%		
70	Tasa constante de prepago (total y parcial)	17.29%		
71	Tasa constante de prepago parcial	1.64%		
72	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	44.38%		
73	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	4,740		
74	Fecha de vencimiento	24/10/33		
75	WATM (días)	107.49		
76	WAC (tasa)	9.05		
Identificación de reclamaciones de Garantía de pago por incumplimiento				
77	Monto reclamado correspondiente a intereses	-	0.00	
78	Monto reclamado correspondiente a principal	-	0.00	

Al mes de Septiembre 2020 se depositaron excedentes pendientes por aplicar de -\$7,442.66 de los cuales al mes de Octubre 2020 se aplicaron \$134,767.50 se realizaron depósitos por \$146,118.35 quedando en total -\$577,389.42 pendiente por aplicar al mes de Octubre 2020, teniendo un total de \$581,297.61 de pagos pendientes por identificar, de los cuales 592,000.00 se utilizaron como retenidos

Deposito cobranza	4,242,254.60
Menos aplicaciones previo por conciliar	134,767.50
Reversa Deposito Duplicado	146,118.35
Por conciliar	581,297.61
Total del deposito	3,672,307.84
deposito según Cobranza	3,672,307.84
Deposito Metro de todas las ctas	3,672,307.84
Diferencia por conciliar	0.00