

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 31 DE DICIEMBRE 2020					
Cotización UDI (Pesos/UDI)		6.609988			
		UDIS	PESOS		
RESUMEN PORTAFOLIO					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	17,185,115.52	113,458,263.62		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	76,001.47	501,623.89	76,001.47	
3	Prepagos	7,230.50	47,771.85	58,717.53	
4	Pagos totales	51,487.03	341,900.09		
5	Amortización por Convenios	0.00	0.00		
7	Adjudicados	0.00	0.00		
8	Quebranto	0.00	0.00		
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	17,050,396.52	112,651,765.21		
TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO					
12	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	76,001.47	501,623.89		
13	Pre-pagos de Principal	7,230.50	47,771.85		
14	Pagos totales	51,487.03	341,900.09		
15	Amortización por Convenios	0.00	0.00		
16	Ingresos por venta de Adjudicados	82,611.74	545,600.00		
17	Monto total de pago de Principal	217,330.74	1,436,895.83		
18	Intereses Ordinarios	91,425.09	604,044.48	92,833.40	
19	Intereses Ordinarios por Convenios	0.00	0.00		
20	Intereses Moratorios	1,408.31	9,304.66		
21	Intereses Moratorios por Convenios	0.00	0.00		
22	Comisión administración	26,465.57	174,857.68	26,465.57	
23	Comisión administración por Convenios	0.00	0.00		
24	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	14,100.50	93,161.82		
25	Cobertura	2,533.06	16,735.87		
26	Prima de cobertura Swap SHF neta	11,567.44	76,425.95		
27	Prima de cobertura Swap SHF neta por convenios	189.33	1,250.88	11,756.77	
28	Seguro Vida	8,965.09	59,232.26	9,000.18	
29	Seguro Vida por Convenios	35.09	231.81		
30	Seguro Desempleo	343.84	2,271.76		
31	Seguro Desempleo por convenio	0.00	0.00		
32	Seguro Daños + IVA	996.34	6,582.81	1,343.54	
33	Seguro Daños por Convenios	3.36	22.18		
34	Comisión Conservación	374.74	2,475.89		
35	Comisión Conservación por convenio	0.00	0.00		
36	Gastos de Cobranza	151.02	997.77		
37	Gastos de Cobranza por convenio	0.00	0.00		
38	Importe Diferido Cargo	155.31	1,026.14		
39	Importe Diferido Abono	175.52	1,159.67		
40	Total de Depósitos en el Periodo	359,276.16	2,374,727.48		
OPERACIÓN DE COBERTURA SHF					
41	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	14,100.50	93,161.82		
42	Cobertura total a pagar SHF	10,530.92	69,577.68		
43	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	-2,221.75	-14,679.08		
44	Saldo a favor SHF	11,878.75	78,482.74		
45	Saldo a favor de Metrofinanciera	8,309.17	54,898.60		
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	154	7,856,560.08	46.08%	
47	1-30 DIAS	10	435,073.37	2.55%	
48	31-60 DIAS	13	677,376.21	3.97%	
49	61-90 DIAS	3	149,871.45	0.88%	
50	MÁS DE 90 DIAS	101	7,931,515.45	46.52%	
51	TOTALES	281	17,050,396.57	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	180	9	92	281
53	Saldo Insoluto en UDIS	9,118,881.12	392,568.40	7,538,947.05	17,050,396.57
54	Porcentaje total de cartera	53.48%	2.30%	44.22%	100.00%
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
55	Saldo inicial Valor Adjudicación	23	9,312,992.94		
56	Venta de Adjudicado	2	545,600.00		
57	Quebranto	0	-11,733.33		
58	Adjudicados del Mes	0	0.00		
59	Reversa de Adjudicados	0	0.00		
59	Saldo Final de Adjudicación	21	8,755,659.61		
		No. De Créditos			
60	Créditos en el mes pasado	283			
61	Créditos prepagados totalmente	2			
62	Créditos adjudicados	0			
63	Créditos Añadidos	0			
64	Créditos Eliminados	0			
65	Créditos al cierre	281			
OTROS INDICADORES					
66	Total prepagos (totales y parciales). Udis	58,717.53			
67	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.0004			
68	Prepago Total/Saldo Inicial	0.30%			
69	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.34%			
70	Tasa constante de prepago (total y parcial)	4.04%			
71	Tasa constante de prepago parcial	0.51%			
72	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	44.22%			
73	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	4,679			
74	Fecha de vencimiento	24/10/33			
75	WATM (días)	105.59			
76	WAC (tasa)	9.04			
Identificación de reclamaciones de Garantía de pago por incumplimiento					
77	Monto reclamado correspondiente a intereses	-			
78	Monto reclamado correspondiente a principal	-	0.00		

Al mes de Noviembre 2020 se depositaron excedentes pendientes por aplicar de -\$7,107.96 de los cuales al mes de Diciembre 2020 se aplicaron \$106,111.24 se realizaron depósitos por \$108,953.93 quedando en total -\$4,105.57 pendiente por aplicar al mes de Diciembre 2020, teniendo un total de \$159.70 de pagos pendientes por identificar.

Deposito cobranza	2,374,727.48
Menos aplicaciones previo por conciliar	106,111.24
Reversa Deposito Duplicado	108,953.93
Por conciliar	159.70
Total del deposito	2,377,729.87
deposito según Cobranza	2,377,729.87
Deposito Metro de todas las ctas	2,377,729.87
Diferencia por conciliar	0.00