

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 31 DE ENERO 2021				
Cotización UDI (Pesos/UDI)		UDIS	PESOS	
			6,646,893	
RESUMEN PORTAFOLIO				
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	17,050,396.52	112,651,765.21	
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	57,689.99	382,367.58	
3	Prepagos	878.77	5,841.06	68824.80
4	Pagos totales	67,946.03	450,052.49	
5	Amortización por Convenios	0.01	0.07	
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	16,923,881.72	112,491,230.94	
TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO				
12	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	57,689.99	382,367.58	
13	Pre-pagos de Principal	878.77	5,841.06	
14	Pagos totales	67,946.03	450,052.49	
15	Amortización por Convenios	0.01	0.07	
16	Ingresos por venta de Adjudicados	0.00	0.00	
17	Monto total de pago de Principal	126,514.80	838,261.20	
18	Intereses Ordinarios	76,393.39	507,778.67	
19	Intereses Ordinarios por Convenios	0.00	0.00	
20	Intereses Moratorios	1,385.20	9,207.28	
21	Intereses Moratorios por Convenios	0.00	0.00	
22	Comisión administración	19,470.90	129,420.96	
23	Comisión administración por Convenios	0.00	0.00	
24	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	11,277.77	74,962.15	
25	Cobertura	2,756.66	18,323.24	
26	Prima de cobertura Swap SHF neta	8,521.11	56,638.91	
27	Prima de cobertura Swap SHF neta por convenios	521.29	3,464.93	
28	Seguro Vida	6,756.98	44,912.90	
29	Seguro Vida por Convenios	91.78	610.07	
30	Seguro Desempleo	265.87	1,767.18	
31	Seguro Desempleo por convenio	0.00	0.00	
32	Seguro Daños + IVA	750.93	4,991.36	
33	Seguro Daños por Convenios	8.78	58.35	1,025.58
34	Comisión Conservación	349.23	2,321.30	
35	Comisión Conservación por convenio	0.00	0.00	
36	Gastos de Cobranza	216.98	1,442.21	
37	Gastos de Cobranza por convenio	0.00	0.00	
38	ImporteDiferidoCargo	228.83	1,521.01	
39	ImporteDiferidoAbono	95.82	636.92	
40	Total de Depósitos en el Periodo	241,114.21	1,599,991.22	
OPERACIÓN DE COBERTURA SHF				
41	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	11,277.77	74,962.15	
42	Cobertura total a pagar SHF	10,411.72	69,205.57	
43	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	-3,112.58	-20,689.00	
44	Saldo a favor SHF	8,165.19	54,273.15	
45	Saldo a favor de Metrofinanciera	7,299.14	48,516.57	
ESTADO DE LA CARTERA CEDIDA EN CREDITOS HIPOTECARIOS				
Status de la Cartera (Morosidad)	No. De Créditos	Saldo Insoluto al Final del Periodo	% del Portafolio	
46	0.00	148	7,624,695.98	45.05%
47	1-30 DIAS	15	600,120.96	3.55%
48	31-60 DIAS	12	657,123.11	3.88%
49	61-90 DIAS	5	253,883.63	1.50%
50	MÁS DE 90 DIAS	99	7,788,058.08	46.02%
51	TOTALES	279	16,923,881.76	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	7	279
53	Saldo Insoluto en UDIS	9,135,823.68	259,962.38	16,923,881.76
54	Porcentaje total de cartera	53.98%	1.54%	100.00%
	No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
55	Saldo Indicial Valor Adjudicación	21	8,755,659.61	
56	Venta de Adjudicado	0	0.00	
57	Quebranto	0	0.00	
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	281		
61	Créditos prepagados totalmente	2		
62	Créditos adjudicados	0		
63	Créditos Afiliados	0		
64	Créditos Eliminados	0		
65	Créditos al cierre	279		
OTROS INDICADORES				
66	Total prepagos (totales y parciales), Udis	44,076.85		
67	Prepago Parcial/Saldo Inicial	0.0026		
68	Prepago Total/Saldo Inicial	0.000%		
69	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.26%		
70	Tasa constante de prepago (total y parcial)	3.07%		
71	Tasa constante de prepago parcial	3.15%		
72	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	44.48%		
73	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	4,648		
74	Fecha de vencimiento	24/10/33		
75	WATM (días)	104.71		
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 Diciembre 2020 se depositaron excedentes pendientes por aplicar de -\$4,105.57 de los cuales al mes de Enero 2021 se aplicaron \$112,392.07 se realizaron depósitos por \$89,937.68 quedando en total -\$25,559.96 pendiente por aplicar al mes de Enero 2021; teniendo un total de \$117,989.05 de pagos pendientes por identificar.

Deposito cobranza	1,599,991.22
Menos aplicaciones previo por conciliar	112,392.07
Reversa Deposito Duplicado	89,937.68
Por conciliar	-
Total del deposito	1,695,525.88
deposito según Cobranza	1,695,525.88
Deposito Metro de todas las ctas	1,695,525.88
Diferencia por conciliar	0.00