

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 31 DE MARZO 2021					
	Cotización UDI (Pesos/UDI)		6.750992		
		UDIS	PESOS		
RESUMEN PORTAFOLIO					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	16,754,362.96	112,321,400.08		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	82,632.97	555,503.53		
3	Prepagos	14,673.00	99,057.28		
4	Pagos totales	130,665.74	882,123.35		
5	Amortización por Convenios	0.00	0.00		
7	Adjudicados	0.00	0.00		
8	Quebranto	20,349.22	137,377.44		
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	16,506,042.03	111,432,157.70		
TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO					
12	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	82,632.97	555,503.53		
13	Pre-pagos de Principal	14,673.00	99,057.28		
14	Pagos totales	130,665.74	882,123.35		
15	Amortización por Convenios	0.00	0.00		
16	Ingresos por venta de Adjudicados	0.00	0.00		
17	Monto total de pago de Principal	227,971.71	1,536,684.15		
18	Intereses Ordinarios	113,170.26	764,011.54		
19	Intereses Ordinarios por Convenios	0.00	0.00		
20	Intereses Moratorios	1,388.01	9,370.48		
21	Intereses Moratorios por Convenios	0.00	0.00		
22	Comisión administración	28,292.44	191,002.02		
23	Comisión administración por Convenios	0.00	0.00		
24	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	15,588.05	105,234.79		
25	Cobertura	419.27	2,830.46		
26	Prima de cobertura Swap SHF neta	15,168.78	102,404.32		
27	Prima de cobertura Swap SHF neta por convenios	0.00	0.00		
28	Seguro Vida	9,591.30	64,750.76		
29	Seguro Vida por Convenios	0.00	0.00		
30	Seguro Desempleo	424.98	2,869.02		
31	Seguro Desempleo por convenio	0.00	0.00		
32	Seguro Daños + IVA	1,077.62	7,275.00		
33	Seguro Daños por Convenios	0.00	0.00		
34	Comisión Conservación	473.26	3,194.98		
35	Comisión Conservación por convenio	0.00	0.00		
36	Gastos de Cobranza	229.76	1,551.10		
37	Gastos de Cobranza por convenio	0.00	0.00		
38	ImporteDiferidoCargo	270.50	1,826.11		
39	ImporteDiferidoAbono	381.68	2,576.72		
40	Total de Depósitos en el Periodo	397,899.30	2,683,863.98		
OPERACIÓN DE COBERTURA SHF					
41	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	15,588.05	105,234.79		
42	Cobertura total a pagar SHF	10,194.33	68,821.81		
43	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	-717.61	-4,844.58		
44	Saldo a favor SHF	14,870.44	100,390.21		
45	Saldo a favor de Metrofinanciera	9,476.72	63,977.23		
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	152	7,676,761.28	46.51%	
47	1-30 DIAS	7	324,598.46	1.97%	
48	31-60 DIAS	10	527,108.12	3.19%	
49	61-90 DIAS	5	212,781.71	1.29%	
50	MÁS DE 90 DIAS	99	7,764,792.52	47.04%	
51	TOTALES	273	16,506,042.08	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	174	9	90	273
53	Saldo Insoluto en UDIS	8,741,249.56	374,468.27	7,390,324.25	16,506,042.08
54	Porcentaje total de cartera	52.96%	2.27%	44.77%	100.00%
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
55	Saldo Inicial 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		
	Saldo Final de Adjudicación	21	8,755,659.61		
		No. De Créditos			
60	Créditos en el mes pasado	275			
61	Créditos prepagados totalmente	2			
62	Créditos adjudicados	0			
63	Créditos Añadidos	0			
64	Créditos Eliminados	0			
65	Créditos al cierre	273			
OTROS INDICADORES					
66	Total prepagos (totales y parciales). Udis	145,338.74			
67	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.0009			
68	Prepago Total/Saldo Inicial	0.78%			
69	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.87%			
70	Tasa constante de prepago (total y parcial)	9.99%			
71	Tasa constante de prepago parcial	1.06%			
72	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	44.77%			
73	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	4.589			
74	Fecha de vencimiento	24/10/33			
75	WATM (días)	102.65			
76	WAC (tasa)	9.04			
Identificación de reclamaciones de Garantía de pago por incumplimiento					
77	Monto reclamado correspondiente a intereses				

Al mes de Febrero 2021 se depositaron excedentes pendientes por aplicar de -\$129,129.24 de los cuales al mes de Marzo 2021 se aplicaron \$226,213.29 se realizaron depósitos por \$226,001.20 quedando en total -\$234,662.44 pendiente por aplicar al mes de Marzo 2021; teniendo un total de -\$105,321.11 de pagos pendientes por identificar.

Deposito cobranza		2,683,863.98
Menos aplicaciones previo por conciliar	-	226,213.29
Reversa Deposito Duplicado		-
Por conciliar	-	105,321.11
Total del deposito		2,578,330.78
deposito según Cobranza		2,578,330.78
Deposito Metro de todas las ctas		2,578,330.78
Diferencia por conciliar		0.00