

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 30 DE SEPTIEMBRE 2021					
	Cotización UDI (Pesos/UDI)		6.924293		
	UDIS	PESOS			
RESUMEN PORTAFOLIO					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	15,436,442.40	106,524,341.99		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	60,104.83	415,055.38		
3	Prepagos	7,221.08	50,000.87		
4	Pagos totales	286,164.57	1,978,705.82		
5	Amortización por Convenios	4,139.18	26,786.48		
6	Adjudicados	0.00	0.00		
7	Quebranto	25,739.21	178,225.80		
8	Diferencia No Enterada en Conciliación	0.00	0.00		
9	Reversas de Adjudicados	0.00	0.00		
10					
11	Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	15,053,073.53	104,231,891.68		
TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO					
12	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	60,104.83	415,055.38		
13	Pre-pagos de Principal	7,221.08	50,000.87		
14	Pagos totales	286,164.57	1,978,705.82		
15	Amortización por Convenios	4,139.18	26,786.48		
16	Ingresos por venta de Adjudicados	0.00	0.00		
17	Monto total de pago de Principal	357,629.66	2,470,548.55		
18	Intereses Ordinarios	66,067.23	457,468.83		
19	Intereses Ordinarios por Convenios	5,697.21	39,449.18		
20	Intereses Moratorios	1,181.48	8,180.91		
21	Intereses Moratorios por Convenios	3,305.28	22,886.71		
22	Comisión administración	19,200.12	132,947.29		
23	Comisión administración por Convenios	2,326.65	16,110.41		
24	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	10,582.38	73,275.49		
25	Cobertura	3,976.22	27,532.48		
26	Prima de cobertura Swap SHF neta	6,606.15	45,742.95		
27	Prima de cobertura Swap SHF neta por convenios	627.59	4,345.59		
28	Seguro Vida	6,580.32	45,425.55		
29	Seguro Vida por Convenios	593.11	4,108.84		
30	Seguro Desempleo	281.21	1,947.17		
31	Seguro Desempleo por convenio	0.00	0.00		
32	Seguro Daños + IVA	740.99	5,130.85		
33	Seguro Daños por Convenios	65.89	456.27		
34	Comisión Conservación	349.41	2,419.41		
35	Comisión Conservación por convenio	0.00	0.00		
36	Gastos de Cobranza	5,233.48	36,238.12		
37	Gastos de Cobranza por convenio	0.00	0.00		
38	ImporteDiferidoCargo	368.81	2,553.74		
39	ImporteDiferidoAbono	239.57	1,658.87		
40	Total de Depósitos en el Periodo	476,336.54	3,292,509.76		
OPERACIÓN DE COBERTURA SHF					
41	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	10,582.38	73,275.49		
42	Cobertura total a pagar SHF	9,415.05	65,192.58		
43	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	-4,167.86	-28,859.51		
44	Saldo a favor SHF	6,414.51	44,415.98		
45	Saldo a favor de Metrofinanciera	5,247.19	36,333.07		
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	143	7,017,244.95	46.62%	
47	1-30 DIAS	15	670,799.95	4.46%	
48	31-60 DIAS	5	225,954.03	1.50%	
49	61-90 DIAS	5	248,845.28	1.65%	
50	MÁS DE 90 DIAS	87	6,890,229.12	45.77%	
51	TOTALES	255	15,053,073.33	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	168	5	82	255
53	Saldo Insoluto en UDIS	8,162,844.21	210,201.50	6,680,027.62	15,053,073.33
54	Porcentaje total de cartera	54.23%	1.40%	44.38%	100.00%
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
55	Saldo Inicial Valor Adjudicación	22	9,528,992.94		
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	22	9,528,992.94		
		No. De Créditos			
60	Créditos en el mes pasado	260			
61	Créditos prepagados totalmente	5			
62	Créditos adjudicados	0			
63	Créditos Añadidos	0			
64	Créditos Eliminados	0			
65	Créditos al cierre	255			
OTROS INDICADORES					
66	Total prepagos (totales y parciales), Udis	293,385.65			
67	Prepago Parcial/Saldo Inicial	0.0005			
68	Prepago Total/Saldo Inicial	1.85%			
69	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.33%			
70	Tasa constante de prepago (total y parcial)	20.68%			
71	Tasa constante de prepago parcial	0.56%			
72	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	44.38%			
73	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	4,406			
74	Fecha de vencimiento	24/10/33			
75	WATM (días)	96.73			
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		

Deposito cobranza	3,292,509.76
Menos aplicaciones previo por conciliar	389,672.33
Reversa Deposito Duplicado	7,170.98
Por conciliar	-
Total del deposito	2,910,008.41
deposito según Cobranza	2,910,008.41
Deposito Metro de todas las ctas	2,910,008.41
Diferencia por conciliar	-