

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 31 DE ENERO 2021					
	Cotización UDI (Pesos/UDI)			6.646893	
		UDIS	PESOS		
RESUMEN PORTAFOLIO					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	10,377,293.08	68,562,650.88		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	49,921.42	331,115.43		
3	Prepagos	24,821.42	164,985.30		
4	Pagos totales	106,664.63	707,501.49		
5	Amortización por Convenio	0.00	0.00		
6	Adjudicado	0.00	0.00		
7	Quebranto / Utilidad	8,655.46	57,458.28		
8	Diferencia No Enterada en Conciliación	0.00	0.00		
9	Quita	0.00	0.00		
10	Reversa de Adjudicados	0.00	0.00		
11	Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	10,187,230.15	67,713,428.67		
TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO					
12	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	49,921.42	331,115.43		
13	Pre-pagos de Principal	24,821.42	164,985.30		
14	Pagos totales	106,664.63	707,501.49		
15	Amortización por Convenio	0.00	0.00		
16	Ingreso por venta de Adjudicado	0.00	0.00		
17	Monto total de pago de Principal	181,407.49	1,203,602.22		
18	Intereses Ordinarios	57,869.77	384,654.15		
19	Intereses Ordinarios/Amortización por Convenio	0.00	0.00		
20	Intereses Moratorios	904.71	6,013.50		
21	Intereses Moratorios/Amortización por Convenio	0.00	0.00		
22	Comisión administración	17,524.87	116,485.91		
23	Comisión Administración/Amortización por Convenio	0.00	0.00		
24	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	11,171.59	74,256.33		
25	Cobertura	3,251.97	21,615.48		
26	Prima de cobertura Swap SHF neta	7,919.62	52,640.85		
27	Prima de Cobertura Amortización por Convenio	0.00	0.00		
28	Seguro Vida	6,750.75	44,871.54		
29	Seguro Vida Amortización por Convenio	0.00	0.00		
30	Seguro Desempleo	667.01	4,433.55		
31	Seguro Daños + IVA	794.86	5,283.36		
32	Seguro Daños Amortización por Convenio	0.00	0.00		
33	Comisión Conservación	374.28	2,487.82		
34	Comisión Conservación por Convenio	0.00	0.00		
35	Gastos por cobranza	78.67	522.92		
36	Gastos por cobranza por Convenio	0.00	0.00		
37	Importe Diferido/Cargo	358.52	2,383.03		
38	Importe Diferido/Abono	68.86	457.69		
39	Total de Depósitos en el Periodo	274,002.37	1,819,070.48		
OPERACIÓN DE COBERTURA SHF					
40	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	11,171.59	74,256.33		
41	Cobertura total a pagar SHF	11,024.48	73,278.57		
42	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	-3,602.65	-23,946.46		
43	Saldo a favor SHF	7,568.93	50,309.87		
44	Saldo a favor de Metrofinanciera	7,421.63	49,332.11		
ESTADO DE LA CARTERA CEDIDA EN CRÉDITOS HIPOTECARIOS					
	Status de la Cartera (Morosidad)	No. De Créditos	Saldo Insoluto al Final del Periodo UDIS	% del Portafolio	
45	0.00	132	6,554,639.08	64.34%	
46	1-30 DIAS	9	469,513.90	4.61%	
47	31-60 DIAS	0	0.00	0.00%	
48	61-90 DIAS	4	235,992.35	2.32%	
49	MÁS DE 90 DIAS	38	2,927,084.89	28.73%	
50	TOTALES	183	10,187,230.22	100.00%	
RESUMEN DE CARTERA					
		Cartera Vigente	Cartera Vencida (90 - 180 días)	Cartera Vencida (Más de 180 días)	Total de Cartera
51	Número de Créditos	145	3	35	183
52	Saldo insoluto en UDIS	7,260,145.33	132,615.35	2,794,469.54	10,187,230.22
53	Porcentaje total de cartera	71.27%	1.30%	27.43%	100.00%
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
54	Saldo Inicial Valor Adjudicación	7.00	3,572,153.85		
55	Venta de Adjudicado	0.00	0.00		
56	Quebranto/Ganancia	0.00	0.00		
57	Adjudicado del mes	0.00	0.00		
58	Reversa de Adjudicados	0.00	0.00		
59	Saldo Final de Adjudicación	7.00	3,572,153.85		
60	Saldo Inicial Dación en Pago	2.00	993,245.00		
61	Venta Dación en Pago	0.00	0.00		
62	Quebranto/Ganancia- Dación en Pago	0.00	0.00		
63	Dación de Pago del mes	0.00	0.00		
64	Saldo Final de Dación en Pago	2.00	993,245.00	4,565,398.85	9
		No. De Créditos			
65	Créditos en el mes pasado	186			
66	Créditos prepagados totalmente	3			
67	Créditos Adjudicados	0			
68	Créditos Ahadidos	0			
69	Créditos Eliminados	0			
70	Créditos al cierre	183			
OTROS INDICADORES					
71	Total prepagos (totales y parciales). Udis	131,486.05			
72	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.24%			
73	Prepago Total/Saldo Inicial	1.03%			
74	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	1.27%			
75	Tasa constante de prepago (total y parcial)	14.26%			
76	Tasa constante de prepago parcial	2.91%			
77	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	27.43%			
78	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	4,666			
79	Fecha de vencimiento	11/11/2033			
80	WATM (días)	106.28			
81	WAC (tasa)	9.22			

Al mes de Diciembre 2020 se depositaron excedentes pendientes por aplicar de \$160,141.48 de los cuales al mes de Enero 2021 se aplicaron \$53,233.89 y se realizaron depósitos por \$64,479.11 quedando en total \$171,386.70 de excedente pendiente por aplicar al mes de Enero 2021, quedando un importe de -\$12,004.86 pendiente de