

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 31 DE ENERO 2021					
	Cotización UDI (Pesos/UDI)			6.646893	
		UDIS	PESOS		
<b>RESUMEN PORTAFOLIO</b>					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	19,262,812.23	127,269,169.24		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	62,856.06	416,626.15	63,054.06	
3	Prepagos	13,988.76	92,981.76	13,988.76	
4	Pagos totales	0.00	0.00		
5	Amortización por Convenio	198.00	1,129.83		
6	Adjudicados del mes	0.00	0.00		
7	Quebranto (Adjudicado / Venta Judicial)	0.00	0.00		
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	<b>Saldo Final de los Créditos Hipotecarios</b>	<b>19,185,769.41</b>	<b>127,525,756.38</b>		
<b>TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO</b>					
12	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	62,856.06	416,626.15		
13	Pre-pagos de Principal	13,988.76	92,981.76		
14	Pagos totales	0.00	0.00		
15	Amortización por Convenio	198.00	1,129.83		
16	Ingreso por venta de Adjudicado	0.00	0.00		
17	<b>Monto total de pago de Principal</b>	<b>77,042.82</b>	<b>510,737.74</b>		
18	Intereses Ordinarios	74,228.20	493,386.88	76,476.34	
19	Intereses Ordinarios Amortización por Convenio	336.19	2,234.59		
20	Intereses Moratorios	1,901.94	12,641.98		
21	Intereses Moratorios Amortización por Convenio	10.02	66.63		
22	Comisión administración	17,299.14	114,985.55	17,412.33	
23	Comisión Administración Amortización por Convenio	113.19	752.38		
24	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	9,553.27	63,499.56		
25	Cobertura	1,624.69	10,799.16		
26	Prima de cobertura Swap SHF neta	7,928.58	52,700.40		
27	Prima de Cobertura Amortización por Convenio	5.26	34.97		
28	Seguro Vida	5,497.92	36,544.07	5,531.65	
29	Seguro Vida Amortización por Convenio	33.73	224.23		
30	Seguro Desempleo	199.51	1,326.13		
31	Seguro Desempleo Amortización por Convenio del mes	0.00	0.00		
32	Seguro Daños + IVA	621.67	4,132.16	824.93	
33	Seguro Daños Amortización por Convenio	3.75	24.91		
34	Comisión Conservación	199.36	1,325.14		
35	Comisión Conservación por Convenio	0.00	0.00		
36	Gastos por cobranza	216.48	1,438.90		
37	Gastos por cobranza por Convenio	80.11	532.46		
38	Importe Diferido Cargo	126.08	838.05		
39	Importe Diferido Abono	387.90	2,578.31		
40	<b>Total de Depósitos en el Periodo</b>	<b>185,979.68</b>	<b>1,234,829.38</b>		
<b>OPERACIÓN DE COBERTURA SHF</b>					
41	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	9,553.27	63,499.56		
42	Cobertura total a pagar SHF	8,373.86	55,660.12		
43	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	-1,966.55	-13,071.47		
44	Saldo a favor SHF	7,586.72	50,428.09		
45	Saldo a favor de Metrofinanciera	6,407.30	42,588.65		
<b>ESTADO DE LA CARTERA CEDIDA EN CRÉDITOS HIPOTECARIOS</b>					
	Status de la Cartera (Morosidad)	No. De Créditos	Saldo Insoluto al Final del Periodo UDIS	% del Portafolio	
46	0.00	157	7,582,143.62	39.52%	
47	1-30 DIAS	15	912,638.14	4.76%	
48	31-60 DIAS	3	155,153.41	0.81%	
49	61-90 DIAS	8	470,164.82	2.45%	
50	MÁS DE 90 DIAS	123	10,065,667.90	52.46%	
51	<b>TOTALES</b>	<b>306</b>	<b>19,185,767.90</b>	<b>100.00%</b>	
<b>RESUMEN DE CARTERA</b>					
		Cartera Vigente	Cartera Vencida (90 - 180 días)	Cartera Vencida (Más de 180 días)	Total de Cartera
52	Número de Créditos	183	9	114	306
53	Saldo Insoluto en UDIS	9,120,099.99	453,990.13	9,611,677.78	19,185,767.90
54	Porcentaje total de cartera	47.54%	2.37%	50.10%	100.00%
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
55	Saldo Inicial Valor Adjudicación	25.00	11,807,461.49		
56	Venta de Adjudicado	0.00	0.00		
57	Quebranto/Ganancia	0.00	0.00		
58	Adjudicado del mes	0.00	0.00		
59	Reversa de Adjudicados	0.00	0.00		
60	<b>Saldo Final de Adjudicación</b>	<b>25.00</b>	<b>11,807,461.49</b>		<b>11,807,461.49</b>
61	Saldo Inicial Dación en Pago	9.00	4,273,399.63		
62	Venta Dación en Pago	0.00	0.00		
63	Quebranto/Ganancia- Dación en Pago	0.00	0.00		
64	Dación de Pago del mes	0.00	0.00		
65	<b>Saldo Final de Dación en Pago</b>	<b>9.00</b>	<b>4,273,399.63</b>		<b>16,080,861.12</b>
66	<b>No. De Créditos</b>	<b>306</b>			<b>34.00</b>
67	Créditos en el mes pasado	0			
68	Créditos prepagados totalmente	0			
69	Créditos Adjudicados	0			
70	Créditos Añadidos	0			
71	Créditos Eliminados	0			
72	Créditos al cierre	306			
<b>OTROS INDICADORES</b>					
72	Total prepagos (totales y parciales), Udis	13,988.76			
73	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.07%			
74	Prepago Total/Saldo Inicial	0.00%			
75	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.07%			
76	Tasa constante de prepago (total y parcial)	0.87%			
77	Tasa constante de prepago parcial	0.87%			
78	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	50.10%			
79	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	4,666			
80	Fecha de vencimiento	11/11/2033			
81	WATM (días)	103.52			
82	WAC (tasa)	8.98			

Al mes de Diciembre 2020 se depositaron excedentes pendientes por aplicar de \$4447,805.20 de los cuales al mes de Enero 2021 se aplicaron \$106,975.26 se realizaron depósitos por \$76,407.68 quedando en total \$417,237.62 pendiente por aplicar al mes de Enero 2021.