

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 28 DE FEBRERO 2021					
Cotización UDI (Pesos/UDI)		UDIS	PESOS	6.704009	
RESUMEN PORTAFOLIO					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	19,185,769.41	127,525,756.38		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	56,477.36	376,715.98	62,742.41	
3	Prepagos	989.62	6,634.41	214,470.00	
4	Pagos totales	213,480.38	1,428,567.25		
5	Amortización por Convenio	6,265.05	33,264.51		
6	Adjudicados del mes	0.00	0.00		
7	Quebranto (Adjudicado / Venta Judicial)	34,770.58	232,691.84		
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	18,873,786.41	126,530,033.99		
TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO					
12	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	56,477.36	376,715.98		
13	Pre-pagos de Principal	989.62	6,634.41		
14	Pagos totales	213,480.38	1,428,567.25		
15	Amortización por Convenio	6,265.05	33,264.51		
16	Ingreso por venta de Adjudicado	0.00	0.00		
17	Monto total de pago de Principal	277,212.41	1,845,182.15		
18	Intereses Ordinarios	67,458.90	452,245.05	106,708.44	
19	Intereses Ordinarios/Amortización por Convenio	26,957.31	180,722.03		
20	Intereses Moratorios	1,713.65	11,468.32		
21	Intereses Moratorios/Amortización por Convenio	10,578.59	70,918.95		
22	Comisión administración	16,226.85	108,784.93	16,277.60	
23	Comisión Administración/Amortización por Convenio	50.76	340.28		
24	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	8,942.33	59,949.45		
25	Cobertura	420.79	2,820.95		
26	Prima de cobertura Swap SHF neta	8,521.54	57,128.50		
27	Prima de Cobertura Amortización por Convenio	1,593.58	10,683.36		
28	Seguro Vida	5,202.12	34,875.09	5,217.25	
29	Seguro Vida Amortización por Convenio	15.13	101.41		
30	Seguro Desempleo	220.10	1,475.56	799.83	
31	Seguro Desempleo Amortización por Convenio del mes	0.00	0.00		
32	Seguro Daños + IVA	578.05	3,875.24		
33	Seguro Daños Amortización por Convenio	1.68	11.27		
34	Comisión Conservación	148.58	996.05		
35	Comisión Conservación por Convenio	0.00	0.00		
36	Gastos por cobranza	40.61	272.22		
37	Gastos por cobranza por Convenio	2,145.29	14,382.02		
38	Importe Diferido/Cargo	517.44	3,468.95		
39	Importe Diferido/Abono	224.83	1,507.27		
40	Total de Depósitos en el Periodo	418,372.52	2,791,520.76		
OPERACIÓN DE COBERTURA SHF					
41	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	8,942.33	59,949.45		
42	Cobertura total a pagar SHF	8,373.86	56,138.40		
43	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	1,362.27	9,132.65		
44	Saldo a favor SHF	10,304.60	69,082.10		
45	Saldo a favor de Metrofinanciera	9,736.12	65,271.05		
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	
46	0.00	156	7,574,079.99	40.13%	
47	1-30 DIAS	12	678,324.60	3.59%	
48	31-60 DIAS	5	242,767.48	1.29%	
49	61-90 DIAS	8	478,449.60	2.53%	
50	MÁS DE 90 DIAS	120	9,900,163.22	52.45%	
51	TOTALES	301	18,873,784.89	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	181	5	115	301
53	Saldo Insoluto en UDIS	8,973,621.67	240,402.59	9,659,760.64	18,873,784.89
54	Porcentaje total de cartera	47.55%	1.27%	51.18%	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	Saldo Final de Adjudicación	25.00	11,807,461.49		
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	Saldo Final de Dación en Pago	9.00	4,273,399.63	16,080,861.12	34.00
		No. De Créditos			
66	Créditos en el mes pasado	306			
67	Créditos prepagados totalmente	5			
68	Créditos Adjudicados	0			
69	Créditos Añadidos	0			
70	Créditos Eliminados	0			
71	Créditos al cierre	301			
OTROS INDICADORES					
72	Total prepagos (totales y parciales). Udis	214,470.00			
73	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.01%			
74	Prepago Total/Saldo Inicial	1.11%			
75	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	1.12%			
76	Tasa constante de prepago (total y parcial)	12.68%			
77	Tasa constante de prepago parcial	0.06%			
78	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	51.18%			
79	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	4,638			
80	Fecha de vencimiento	11/11/2033			
81	WATM (días)	102.43			
82	WAC (tasa)	8.98			

Al mes de Enero 2021 se depositaron excedentes pendientes por aplicar de \$411,127.71 de los cuales al mes de Febrero 2021 se aplicaron \$84,418.47 se realizaron depósitos por \$79,736.21 quedando en total \$406,445.45 pendiente por aplicar al mes de Febrero 2021, teniendo un total de -\$9,968.01 Pendientes por identificar.