

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 31 DE MARZO 2021					
	Cotización UDI (Pesos/UDI)		6.750992		
		<b>UDIS</b>	<b>PESOS</b>		
<b>RESUMEN PORTAFOLIO</b>					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	<b>18,873,786.41</b>	<b>126,530,033.99</b>		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	87,260.55	585,844.78	87,350.72	
3	Prepagos	0.00	0.00		
4	Pagos totales	71,974.53	485,676.17		
5	Amortización por Convenio	90.17	514.54		
6	Adjudicados del mes	46,916.56	316,733.33		
7	Quebranto (Adjudicado / Venta Judicial)	48,491.09	327,362.98		
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>18,619,053.51</b>	<b>125,697,081.27</b>		
<b>TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO</b>					
12	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	87,260.55	585,844.78		
13	Pre-pagos de Principal	0.00	0.00		
14	Pagos totales	71,974.53	485,676.17		
15	Amortización por Convenio	90.17	514.54		
16	Ingreso por venta de Adjudicado	0.00	0.00		
17	<b>Monto total de pago de Principal</b>	<b>159,325.25</b>	<b>1,072,035.49</b>		
18	Intereses Ordinarios	106,744.98	720,634.52	109,924.10	
19	Intereses Ordinarios Amortización por Convenio	149.18	1,007.09		
20	Intereses Moratorios	3,029.94	20,455.10		
21	Intereses Moratorios Amortización por Convenio	0.00	0.00		
22	Comisión administración	23,389.46	157,902.05	23,439.86	
23	Comisión Administración Amortización por Convenio	50.40	340.28		
24	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	13,768.41	92,950.41		
25	Cobertura	-916.57	-6,187.78		
26	Prima de cobertura Swap SHF neta	14,684.98	99,138.19		
27	Prima de Cobertura Amortización por Convenio	11.42	77.07		
28	Seguro Vida	7,529.00	50,828.21	7,544.02	
29	Seguro Vida Amortización por Convenio	15.02	101.41		
30	Seguro Desempleo	487.98	3,294.38		
31	Seguro Desempleo Amortización por Convenio del mes	0.00	0.00		
32	Seguro Daños + IVA	858.09	5,792.97	1,346.08	
33	Seguro Daños Amortización por Convenio	0.00	0.00		
34	Comisión Conservación	395.66	2,671.08		
35	Comisión Conservación por Convenio	0.00	0.00		
36	Gastos por cobranza	40.32	272.22		
37	Gastos por cobranza por Convenio	2,506.21	16,919.38		
38	Importe Diferido Cargo	765.96	5,170.96		
39	Importe Diferido Abono	547.24	3,694.40		
40	<b>Total de Depósitos en el Periodo</b>	<b>318,999.18</b>	<b>2,149,992.89</b>		
<b>OPERACIÓN DE COBERTURA SHF</b>					
41	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	13,768.41	92,950.41		
42	Cobertura total a pagar SHF	8,268.36	55,819.66		
43	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	319.01	2,153.65		
44	Saldo a favor SHF	14,087.42	95,104.06		
45	Saldo a favor de Metrofinanciera	8,587.38	57,973.31		
<b>ESTADO DE LA CARTERA CEDIDA EN CREDITOS HIPOTECARIOS</b>					
	Status de la Cartera (Morosidad)	No. De Créditos	Saldo Insoluto al Final del Periodo UDIS	% del Portafolio	
46	0.00	155	7,483,346.53	40.19%	
47	1-30 DIAS	12	719,030.18	3.86%	
48	31-60 DIAS	7	355,965.81	1.91%	
49	61-90 DIAS	3	181,180.22	0.97%	
50	MÁS DE 90 DIAS	120	9,879,529.25	53.06%	
51	<b>TOTALES</b>	<b>297</b>	<b>18,619,051.99</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	177	9	111	297
53	Saldo Insoluto en UDIS	8,739,522.74	425,893.25	9,453,636.00	18,619,051.99
54	Porcentaje total de cartera	46.94%	2.29%	50.77%	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	1.00	316,733.33		
59	Reversa de Adjudicados	0.00	0.00		
60	Saldo Final de Adjudicación	26.00	12,124,194.82		
61	Saldo Inicial Dación en Pago	9.00	4,273,399.63		
62	Venta Dación en Pago	0.00	0.00		

63	Quebranto/Ganancia- Dacion en Pago	0.00	0.00		
64	Dacion de Pago del mes	0.00	0.00		
65	Saldo Final de Dacion en Pago	9.00	4,273,399.63	16,397,594.45	<b>35.00</b>
<b>No. De Créditos</b>					
66	Créditos en el mes pasado	301			
67	Créditos prepagados totalmente	3			
68	Créditos Adjudicados	1			
69	Créditos Añadidos	0			
70	Créditos Eliminados	0			
71	Créditos al cierre	297			
<b>OTROS INDICADORES</b>					
72	Total prepagos (totales y parciales). Udís	71,974.53			
73	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.00%			
74	Prepago Total/Saldo Inicial	0.38%			
75	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.38%			
76	Tasa constante de prepago (total y parcial)	4.52%			
77	Tasa constante de prepago parcial	0.00%			
78	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	50.77%			
79	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	4,607			
80	Fecha de vencimiento	11/11/2033			
81	WATM (días)	101.42			
82	WAC (tasa)	8.97			

Al mes de Febrero 2021 se depositaron excedentes pendientes por aplicar de \$406,445.45 de los cuales al mes de Marzo 2021 se aplicaron \$68,309.27 se realizaron depósitos por \$84,015.84 quedando en total \$422,152.02 pendiente por aplicar al mes de Marzo 2021. teniendo un total de \$270,720.84 Pendientes por identificar.