

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 30 DE ABRIL 2021					
Cotización UDI (Pesos/UDI)				6.791805	
		UDIS	PESOS		
<b>RESUMEN PORTAFOLIO</b>					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	9,809,844.69	66,226,183.05		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	47,856.10	324,509.19	49,796.00	
3	Prepagos	2,136.18	14,505.37	17980.47	
4	Pagos totales	177,844.29	1,207,662.78		
5	Amortización por Convenio	1,939.90	10,262.83		
6	Adjudicado	54,480.36	370,020.00		
7	Quebranto / Utilidad	-4,305.77	-29,243.97		
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>9,529,893.63</b>	<b>64,725,179.23</b>		
<b>TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO</b>					
12	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	47,856.10	324,509.19		
13	Pre-pagos de Principal	2,136.18	14,505.37		
14	Pagos totales	177,844.29	1,207,662.78		
15	Amortización por Convenio	1,939.90	10,262.83		
16	Ingreso por venta de Adjudicado	0.00	0.00		
17	<b>Monto total de pago de Principal</b>	<b>229,776.47</b>	<b>1,556,940.17</b>		
18	Intereses Ordinarios	57,790.94	392,504.79	63,149.42	
19	Intereses Ordinarios Amortización por Convenio	4,284.89	29,102.11		
20	Intereses Moratorios	469.79	3,150.75		
21	Intereses Moratorios Amortización por Convenio	603.60	4,100.89		
22	Comisión administración	17,282.64	117,380.34	18,592.95	
23	Comisión Administración Amortización por Convenio	1,310.30	8,899.32		
24	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	10,543.95	71,612.46		
25	Cobertura	1,715.75	11,653.01		
26	Prima de cobertura Swap SHF neta	8,828.20	59,959.44		
27	Prima de Cobertura Amortización por Convenio	375.01	2,547.00		
28	Seguro Vida	765.10	5,196.43	1,119.46	
29	Seguro Vida Amortización por Convenio	354.36	2,406.72		
30	Seguro Desempleo	657.46	4,465.31		
31	Seguro Daños + IVA	6,482.75	44,029.59	7,145.63	
32	Seguro Daños Amortización por Convenio	5.42	36.84		
33	Comisión Conservación	399.85	2,715.69		
34	Comisión Conservación por Convenio	0.00	0.00		
35	Gastos por cobranza	76.99	522.92		
36	Gastos por cobranza por Convenio	1,417.17	9,625.11		
37	Importe Diferido Cargo	186.95	1,269.76		
38	Importe Diferido Abono	374.98	2,546.78		
39	<b>Total de Depósitos en el Periodo</b>	<b>331,069.17</b>	<b>2,244,900.44</b>		
<b>OPERACIÓN DE COBERTURA SHF</b>					
40	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	10,543.95	71,612.46		
41	Cobertura total a pagar SHF	10,682.04	72,550.36		
42	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	-2,213.88	-15,036.23		
43	Saldo a favor SHF	8,330.07	56,576.23		
44	Saldo a favor de Metrofinanciera	6,468.17	57,514.13		
<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	
45	0.00	126	6,177,501.59	64.82%	
46	1-30 DIAS	8	371,453.84	3.90%	
47	31-60 DIAS	4	202,277.09	2.12%	
48	61-90 DIAS	3	133,059.72	1.40%	
49	MÁS DE 90 DIAS	34	2,645,601.49	27.76%	
50	<b>TOTALES</b>	<b>175</b>	<b>9,529,893.73</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
51	Número de Créditos	141	2	32	175
52	Saldo insoluto en UDIS	6,884,292.24	107,656.22	2,537,945.27	9,529,893.73
53	Porcentaje total de cartera	72.24%	1.13%	26.63%	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	1.00	370,020.00		
58	Reversa de Adjudicados	0.00	0.00		
59	Saldo Final de Adjudicación	8.00	3,942,173.85		
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	4,935,418.85	10
		No. De Créditos			
65	Créditos en el mes pasado	179			
66	Créditos prepagados totalmente	3			
67	Créditos Adjudicados	1			
68	Créditos Añadidos	0			
69	Créditos Eliminados	0			
70	Créditos al cierre	175			
<b>OTROS INDICADORES</b>					
71	Total prepagos (totales y parciales), Udis	179,980.47			
72	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.02%			
73	Prepago Total/Saldo Inicial	1.81%			
74	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	1.83%			
75	Tasa constante de prepago (total y parcial)	20.11%			
76	Tasa constante de prepago parcial	0.26%			
77	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	26.63%			
78	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	4,577			
79	Fecha de vencimiento	11/11/2033			
80	WATM (días)	103.55			
81	WAC (tasa)	9.22			

Al mes de Marzo 2021 se depositaron excedentes pendientes por aplicar de \$238,288.34 de los cuales al mes de Abril 2021 se aplicaron \$152,326.38 y se realizaron depósitos por \$67,308.12 quedando en total \$153,270.08 de excedente pendiente por aplicar al mes de Abril 2021, quedando un importe de \$57,396.33 pendiente de identificar.