

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 30 DE JUNIO 2021					
Cotización UDI (Pesos/UDI)				6.831937	
		UDIS	PESOS		
RESUMEN PORTAFOLIO					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	9,410,559.12	64,094,744.15		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	47,643.90	324,948.12	47,702.25	
3	Prepagos	1,806.01	12,338.58	91669.79	
4	Pagos totales	89,863.78	612,358.69		
5	Amortización por Convenio	58.35	300.56		
6	Adjudicado	0.00	0.00		
7	Quebranto / Utilidad	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	Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	9,271,187.08	63,340,166.07		
TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO					
12	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	47,643.90	324,948.12		
13	Pre-pagos de Principal	1,806.01	12,338.58		
14	Pagos totales	89,863.78	612,358.69		
15	Amortización por Convenio	58.35	300.56		
16	Ingreso por venta de Adjudicado	0.00	0.00		
17	Monto total de pago de Principal	139,372.04	949,946.95		
18	Intereses Ordinarios	53,236.26	363,706.75	54,039.83	
19	Intereses Ordinarios Amortización por Convenio	55.47	378.98		
20	Intereses Moratorios	734.30	5,016.66		
21	Intereses Moratorios Amortización por Convenio	13.80	94.30		
22	Comisión administración	16,875.84	115,294.67	16,889.86	
23	Comisión Administración Amortización por Convenio	14.02	95.77		
24	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	10,203.21	69,707.66		
25	Cobertura	2,343.76	16,012.41		
26	Prima de cobertura Swap SHF neta	7,859.45	53,695.25		
27	Prima de Cobertura Amortización por Convenio	6.02	41.11		
28	Seguro Vida	6,348.14	43,370.09	6,354.32	
29	Seguro Vida Amortización por Convenio	6.18	42.23		
30	Seguro Desempleo	559.65	3,823.49	1,294.98	
31	Seguro Daños + IVA	734.64	5,019.03		
32	Seguro Daños Amortización por Convenio	0.69	4.69		
33	Comisión Conservación	548.81	3,749.42		
34	Comisión Conservación por Convenio	0.00	0.00		
35	Gastos por cobranza	76.54	522.92		
36	Gastos por cobranza por Convenio	0.00	0.00		
37	Importe Diferido Cargo	132.68	906.43		
38	Importe Diferido Abono	50.89	347.70		
39	Total de Depósitos en el Periodo	226,360.05	1,544,242.58		
OPERACIÓN DE COBERTURA SHF					
40	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	10,203.21	69,707.66		
41	Cobertura total a pagar SHF	10,426.80	71,235.21		
42	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	-2,943.01	-20,106.45		
43	Saldo a favor SHF	7,260.20	49,601.21		
44	Saldo a favor de Metrofinanciera	7,463.79	51,128.76		
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	124	5,998,978.74	64.71%	
46	1-30 DIAS	9	393,455.92	4.24%	
47	31-60 DIAS	2	128,346.10	1.38%	
48	61-90 DIAS	3	145,077.52	1.56%	
49	MÁS DE 90 DIAS	34	2,605,328.90	28.10%	
50	TOTALES	172	9,271,187.18	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	138	2	32	172
52	Saldo insoluto en UDIS	6,665,858.28	73,512.66	2,531,816.24	9,271,187.18
53	Porcentaje total de cartera	71.90%	0.79%	27.31%	100.00%
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
54	Saldo Inicial Valor Adjudicación	7.00	3,508,840.52		
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	3,508,840.52		
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	4,502,085.52	9
		No. De Créditos			
65	Créditos en el mes pasado	174			
66	Créditos prepagados totalmente	2			
67	Créditos Adjudicados	0			
68	Créditos Añadidos	0			
69	Créditos Eliminados	0			
70	Créditos al cierre	172			
OTROS INDICADORES					
71	Total prepagos (totales y parciales). Udis	91,669.79			
72	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.02%			
73	Prepago Total/Saldo Inicial	0.95%			
74	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.97%			
75	Tasa constante de prepago (total y parcial)	11.14%			
76	Tasa constante de prepago parcial	0.23%			
77	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	27.31%			
78	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	4,516			
79	Fecha de vencimiento	11/11/2033			
80	WATM (días)	101.28			
81	WAC (tasa)	9.22			

Al mes de Mayo 2021 se depositaron excedentes pendientes por aplicar de \$152,290.73 de los cuales al mes de Junio 2021 se aplicaron \$50,596.38 y se realizaron depósitos por \$70,547.46 quedando en total \$172,241.81 de excedente pendiente por aplicar al mes de Junio 2021, quedando un importe de \$23,282.85 pendiente de identificar.