

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	18,109,383.09	123,341,903.56		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	61,833.30	421,271.89	61,925.28	
3	Prepagos	11,844.97	80,923.69	304978.20	
4	Pagos totales	293,133.23	2,002,416.40		
5	Amortización por Convenio	91.98	524.86		
6	Adjudicados del mes	68,892.13	470,666.66		
7	Quebranto (Adjudicado / Venta Judicial)	90,812.02	620,421.99		
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	17,582,775.47	120,124,414.28		
TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO					
12	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	61,833.30	421,271.89		
13	Pre-pagos de Principal	11,844.97	80,923.69		
14	Pagos totales	293,133.23	2,002,416.40		
15	Amortización por Convenio	91.98	524.86		
16	Ingreso por venta de Adjudicado	60,025.97	410,000.00		
17	Monto total de pago de Principal	426,929.45	2,915,136.84		
18	Intereses Ordinarios	87,948.20	600,856.55	89,689.36	
19	Intereses Ordinarios/Amortización por Convenio	150.37	1,027.30		
20	Intereses Moratorios	1,590.80	10,868.22		
21	Amortización por Convenio	0.00	0.00		
22	Comisión administración	17,892.37	122,239.52	17,943.17	
23	Comisión Administración/Amortización por Convenio	50.81	347.11		
24	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	9,560.66	65,317.85		
25	Cobertura	902.33	6,164.69		
26	Prima de cobertura Swap SHF neta	8,658.33	59,153.16		
27	Prima de Cobertura Amortización por Convenio	11.51	78.61		
28	Seguro Vida	5,626.15	38,437.50	5,641.29	
29	Seguro Vida Amortización por Convenio	15.14	103.45		
30	Seguro Desempleo	257.13	1,756.68	894.79	
31	Seguro Desempleo Amortización por Convenio del mes	0.00	0.00		
32	Seguro Daños + IVA	635.98	4,344.96		
33	Seguro Daños Amortización por Convenio	1.68	11.49		
34	Comisión Conservación	224.05	1,530.69		
35	Comisión Conservación por Convenio	0.00	0.00		
36	Gastos por cobranza	39.85	272.22		
37	Gastos por cobranza por Convenio	440.21	3,007.50		
38	Importe Diferido Cargo	316.66	2,163.37		
39	Importe Diferido Abono	208.86	1,426.94		
40	Total de Depósitos en el Periodo	550,364.21	3,758,435.37		
OPERACIÓN DE COBERTURA SHF					
41	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	9,560.66	65,317.85		
42	Cobertura total a pagar SHF	7,945.26	54,281.53		
43	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	-1,381.93	-9,441.24		
44	Saldo a favor SHF	8,178.74	55,876.61		
45	Saldo a favor de Metrofinanciera	6,563.33	44,840.29		
ESTADO DE LA CARTERA CEDIDA EN CREDITOS HIPOTECARIOS					
	Status de la Cartera (Morosidad)	No. De Créditos	Saldo Insoluto al Final del Periodo UDIS	% del Portafolio	
46	0.00	151	7,217,866.97	41.05%	
47	1-30 DIAS	15	841,262.77	4.78%	
48	31-60 DIAS	7	401,264.52	2.28%	
49	61-90 DIAS	3	170,186.57	0.97%	
50	MÁS DE 90 DIAS	107	8,952,193.12	50.91%	
51	TOTALES	283	17,582,773.95	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	176	4	103	283
53	Saldo Insoluto en UDIS	8,630,580.83	147,856.59	8,804,336.53	17,582,773.95
54	Porcentaje total de cartera	49.09%	0.84%	50.07%	100.00%
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
55	Saldo Inicial Valor Adjudicación	25.00	11,524,494.82		
56	Venta de Adjudicado	1.00	410,000.00		
57	Quebranto/Ganancia	0.00	-170,000.00		
58	Adjudicado del mes	1.00	470,666.66		
59	Reversa de Adjudicados	0.00	0.00		
60	Saldo Final de Adjudicación	25.00	11,415,161.48		
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	15,688,561.11	34.00
		No. De Créditos			
66	Créditos en el mes pasado	291			
67	Créditos prepagados totalmente	7			
68	Créditos Adjudicados	1			
69	Créditos Añadidos	0			
70	Créditos Eliminados	0			
71	Créditos al cierre	283			
OTROS INDICADORES					
72	Total prepagos (totales y parciales). Udis	304,978.20			
73	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.07%			
74	Prepago Total/Saldo Inicial	1.62%			
75	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	1.68%			
76	Tasa constante de prepago (total y parcial)	18.65%			
77	Tasa constante de prepago parcial	0.79%			
78	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	50.07%			
79	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	4,516			
80	Fecha de vencimiento	11/11/2033			
81	WATM (días)	98.16			
82	WAC (tasa)	8.98			

Al mes de Mayo 2021 se depositaron excedentes pendientes por aplicar de \$418,432.88 de los cuales al mes de Junio 2021 se aplicaron \$86,916.06 se realizaron depósitos por \$353,292.82 quedando en total \$684,809.64 pendiente por aplicar al mes de Junio 2021, teniendo un total de \$906,292.10 retenido en el grupo de solución.