

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 31 DE JULIO 2021					
Cotización UDI (Pesos/UDI)				6.870874	
		UDIS	PESOS		
<b>RESUMEN PORTAFOLIO</b>					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	17,582,775.47	120,124,414.28		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	78,359.18	536,587.43	78,359.18	
3	Prepagos	13,098.77	90,000.00	75,967.20	
4	Pagos totales	62,868.43	431,961.08		
5	Amortización por Convenio	0.00	0.00		
6	Adjudicados del mes	0.00	0.00		
7	Quebranto (Adjudicado / Venta Judicial)	223.13	1,533.11		
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>17,428,225.95</b>	<b>119,747,144.57</b>		
<b>TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO</b>					
12	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	78,359.18	536,587.43		
13	Pre-pagos de Principal	13,098.77	90,000.00		
14	Pagos totales	62,868.43	431,961.08		
15	Amortización por Convenio	0.00	0.00		
16	Ingreso por venta de Adjudicado	53,862.83	370,000.00		
17	<b>Monto total de pago de Principal</b>	<b>208,188.21</b>	<b>1,428,548.51</b>		
18	Intereses Ordinarios	96,275.08	661,493.96	97,957.97	
19	Intereses Ordinarios Amortización por Convenio	0.00	0.00		
20	Intereses Moratorios	1,682.89	11,562.93		
21	Intereses Moratorios Amortización por Convenio	0.00	0.00		
22	Comisión administración	19,648.10	134,999.65	19,648.10	
23	Comisión Administración Amortización por Convenio	0.00	0.00		
24	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	12,010.27	82,521.08		
25	Cobertura	2,138.39	14,692.60		
26	Prima de cobertura Swap SHF neta	9,871.89	67,828.49		
27	Prima de Cobertura Amortización por Convenio	0.00	0.00		
28	Seguro Vida	6,212.66	42,686.39	6,212.66	
29	Seguro Vida Amortización por Convenio	0.00	0.00		
30	Seguro Desempleo	350.53	2,408.45	1,051.70	
31	Seguro Desempleo Amortización por Convenio del mes	0.00	0.00		
32	Seguro Daños + IVA	701.17	4,817.63		
33	Seguro Daños Amortización por Convenio	0.00	0.00		
34	Comisión Conservación	199.30	1,369.39		
35	Comisión Conservación por Convenio	0.00	0.00		
36	Gastos por cobranza	0.00	0.00		
37	Gastos por cobranza por Convenio	0.00	0.00		
38	Importe Diferido Cargo	207.68	1,426.92		
39	Importe Diferido Abono	545.92	3,750.96		
40	<b>Total de Depósitos en el Periodo</b>	<b>343,469.08</b>	<b>2,358,039.44</b>		
<b>OPERACIÓN DE COBERTURA SHF</b>					
41	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	12,010.27	82,521.08		
42	Cobertura total a pagar SHF	7,725.41	53,080.31		
43	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	-2,100.42	-14,431.72		
44	Saldo a favor SHF	9,909.85	68,089.36		
45	Saldo a favor de Metrofinanciera	5,624.99	38,648.59		
<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	153	7,398,771.17	42.45%	
47	1-30 DIAS	11	529,968.32	3.04%	
48	31-60 DIAS	7	399,986.10	2.30%	
49	61-90 DIAS	4	237,766.01	1.36%	
50	MÁS DE 90 DIAS	106	8,861,732.84	50.85%	
51	<b>TOTALES</b>	<b>281</b>	<b>17,428,224.44</b>	<b>100.00%</b>	
<b>RESUMEN DE CARTERA</b>					
		Cartera Vigente	Cartera Vencida (30 - 180 días)	Cartera Vencida (Más de 180 días)	Total de Cartera
52	Número de Créditos	175	4	102	281
53	Saldo Insoluto en UDIS	8,566,491.60	160,894.61	8,700,838.23	17,428,224.44
54	Porcentaje total de cartera	49.15%	0.92%	49.92%	100.00%
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
55	Saldo Inicial Valor Adjudicación	25.00	11,415,161.48		
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	<b>Saldo Final de Adjudicación</b>	<b>25.00</b>	<b>11,415,161.48</b>		
61	Saldo Inicial Dación en Pago	9.00	4,273,399.63		
62	Venta Dación en Pago	1.00	370,000.00		
63	Quebranto/Ganancia- Dación en Pago	0.00	120,800.00		
64	Dación de Pago del mes	0.00	0.00		
65	<b>Saldo Final de Dación en Pago</b>	<b>8.00</b>	<b>4,024,199.63</b>	<b>15,439,361.11</b>	<b>33.00</b>
		No. De Créditos			
66	Créditos en el mes pasado	283			
67	Créditos prepagados totalmente	2			
68	Créditos Adjudicados	0			
69	Créditos Añadidos	0			
70	Créditos Eliminados	0			
71	Créditos al cierre	281			
<b>OTROS INDICADORES</b>					
72	Total prepagos (totales y parciales), Udis	75,967.20			
73	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.07%			
74	Prepago Total/Saldo Inicial	0.36%			
75	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.43%			
76	Tasa constante de prepago (total y parcial)	5.09%			
77	Tasa constante de prepago parcial	0.90%			
78	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	49.92%			
79	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	4,485			
80	Fecha de vencimiento	11/11/2033			
81	WATM (días)	97.20			
82	WAC (tasa)	8.98			

Al mes de Junio 2021 se depositaron excedentes pendientes por aplicar de \$684,809.64 de los cuales al mes de Julio 2021 se aplicaron \$350,818.29 se realizaron depósitos por \$67,474.42 quedando en total \$401,465.77 pendiente por aplicar al mes de Julio 2021, teniendo un total de -\$10,676.97 pendiente por identificar.