

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 31 DE AGOSTO 2021					
Cotización UDI (Pesos/UDI)		6.900835			
		UDIS	PESOS		
RESUMEN PORTAFOLIO					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	9,170,005.37	63,005,951.50		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	50,042.33	344,746.02		
3	Prepagos	1,203.60	8,305.84		
4	Pagos totales	0.00	0.00		
5	Amortización por Convenio	58.37	300.65		
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	9,118,701.07	62,926,651.52		
TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO					
12	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	50,042.33	344,746.02		
13	Pre-pagos de Principal	1,203.60	8,305.84		
14	Pagos totales	0.00	0.00		
15	Amortización por Convenio	58.37	300.65		
16	Ingreso por venta de Adjudicado	0.00	0.00		
17	Monto total de pago de Principal	51,304.30	353,352.51		
18	Intereses Ordinarios	55,000.47	379,549.16		
19	Intereses Ordinarios Amortización por Convenio	54.93	379.08		
20	Intereses Moratorios	764.72	5,277.24		
21	Intereses Moratorios Amortización por Convenio	13.67	94.33		
22	Comisión administración	17,369.98	119,867.38		
23	Comisión Administración Amortización por Convenio	13.88	95.79		
24	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	10,863.85	74,969.63		
25	Cobertura	3,838.49	26,488.76		
26	Prima de cobertura Swap SHF neta	7,025.37	48,480.89		
27	Prima de Cobertura Amortización por Convenio	5.96	41.12		
28	Seguro Vida	6,567.03	45,318.01		
29	Seguro Vida Amortización por Convenio	6.12	42.24		
30	Seguro Desempleo	571.60	3,944.51		
31	Seguro Daños + IVA	789.86	5,450.69		
32	Seguro Daños Amortización por Convenio	0.68	4.69		
33	Comisión Conservación	573.87	3,960.16		
34	Comisión Conservación por Convenio	0.00	0.00		
35	Gastos por cobranza	0.00	0.00		
36	Gastos por cobranza por Convenio	0.00	0.00		
37	Importe Diferido Cargo	256.53	1,770.24		
38	Importe Diferido Abono	516.81	3,566.40		
39	Total de Depósitos en el Periodo	140,222.74	967,653.96		
OPERACIÓN DE COBERTURA SHF					
40	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	10,863.85	74,969.63		
41	Cobertura total a pagar SHF	10,133.75	69,931.36		
42	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	-4,186.58	-28,890.93		
43	Saldo a favor SHF	6,677.26	46,078.70		
44	Saldo a favor de Metrofinanciera	5,947.17	41,040.43		
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	123	5,872,245.57	64.51%	
46	1-30 DIAS	6	254,531.51	2.80%	
47	31-60 DIAS	4	170,791.58	1.88%	
48	61-90 DIAS	2	121,325.97	1.33%	
49	MÁS DE 90 DIAS	36	2,684,282.18	29.49%	
50	TOTALES	171	9,103,176.81	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	135	4	32	171
52	Saldo Insoluto en UDIS	6,418,894.63	156,964.84	2,527,317.34	9,103,176.81
53	Porcentaje total de cartera	70.51%	1.72%	27.76%	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 Dacion en Pago	2.00	993,245.00		
61	Venta Dacion en Pago	0.00	0.00		
62	Quebranto/Ganancia- Dacion en Pago	0.00	0.00		
63	Dacion de Pago del mes	0.00	0.00		
64	Saldo Final de Dacion en Pago	2.00	993,245.00	4,502,085.52	
		No. De Créditos			
65	Créditos en el mes pasado	171			
66	Créditos prepagados totalmente	0			
67	Créditos Adjudicados	0			
68	Créditos Añadidos	0			
69	Créditos Eliminados	0			
70	Créditos al cierre	171			
OTROS INDICADORES					
71	Total prepagos (totales y parciales). Udis	1,203.60			
72	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.01%			
73	Prepago Total/Saldo Inicial	0.00%			
74	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.01%			
75	Tasa constante de prepago (total y parcial)	0.16%			
76	Tasa constante de prepago parcial	0.16%			
77	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	27.77%			
78	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	4,454			
79	Fecha de vencimiento	11/11/2033			
80	WATM (días)	100.11			
81	WAC (tasa)	9.22			

Al mes de Junio 2021 se depositaron excedentes pendientes por aplicar de \$172,241.81 de los cuales al mes de Julio 2021 se aplicaron \$78,633.68 y se realizaron depósitos por \$49,496.32 quedando en total \$143,104.45 de excedente pendiente por aplicar al mes de Julio 2021, quedando un importe de \$4,394.75 pendiente de identificar.