

**REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 30 DE SEPTIEMBRE 2021**

Cotización UDI (Pesos/UDI)		6.924293			
		UDIS	PESOS		
<b>RESUMEN PORTAFOLIO</b>					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	9,118,701.07	62,926,651.52		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	62,232.93	429,904.37		
3	Prepagos	0.00	0.00		
4	Pagos totales	45,564.57	314,677.62		
5	Amortización por Convenio	0.00	0.00		
6	Adjudicado	0.00	0.00		
7	Quebranto / Utilidad	8,112.41	56,172.73		
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>9,002,791.16</b>	<b>62,337,963.81</b>		
<b>TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO</b>					
12	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	62,232.93	429,904.37		
13	Pre-pagos de Principal	0.00	0.00		
14	Pagos totales	45,564.57	314,677.62		
15	Amortización por Convenio	0.00	0.00		
16	Ingreso por venta de Adjudicado	0.00	0.00		
17	<b>Monto total de pago de Principal</b>	<b>107,797.50</b>	<b>744,581.99</b>		
18	Intereses Ordinarios	57,049.44	395,027.06	<b>57,883.09</b>	
19	Intereses Ordinarios Amortización por Convenio	0.00	0.00		
20	Intereses Moratorios	833.65	5,772.43		
21	Intereses Moratorios Amortización por Convenio	0.00	0.00		
22	Comisión administración	18,953.96	131,242.74		
23	Comisión Administración Amortización por Convenio	0.00	0.00		
24	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	12,626.24	87,427.80		
25	Cobertura	4,076.33	28,225.73		
26	Prima de cobertura Swap SHF neta	8,549.92	59,202.16		
27	Prima de Cobertura Amortización por Convenio	0.00	0.00		
28	Seguro Vida	7,461.97	51,668.90		
29	Seguro Vida Amortización por Convenio	0.00	0.00		
30	Seguro Desempleo	553.13	3,830.02	<b>1,426.94</b>	
31	Seguro Daños + IVA	873.81	6,050.51		
32	Seguro Daños Amortización por Convenio	0.00	0.00		
33	Comisión Conservación	473.78	3,280.56		
34	Comisión Conservación por Convenio	0.00	0.00		
35	Gastos por cobranza	1,039.82	7,200.00		
36	Gastos por cobranza por Convenio	0.00	0.00		
37	Importe Diferido Cargo	26.43	183.02		
38	Importe Diferido Abono	0.00	0.00		
39	<b>Total de Depósitos en el Periodo</b>	<b>203,560.54</b>	<b>1,407,673.35</b>		
<b>OPERACIÓN DE COBERTURA SHF</b>					
40	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	12,626.24	87,427.80		
41	Cobertura total a pagar SHF	10,133.75	70,169.04		
42	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	-4,614.94	-31,955.19		
43	Saldo a favor SHF	8,011.30	55,472.61		
44	Saldo a favor de Metrofinanciera	5,518.81	38,213.85		
<b>ESTADO DE LA CARTERA CEDIDA EN CREDITOS HIPOTECARIOS</b>					
	<b>Status de la Cartera (Morosidad)</b>	<b>No. De Créditos</b>	<b>Saldo Insoluto al Final del Período UDIS</b>	<b>% del Portafolio</b>	
45	0.00	122	5,831,166.76	64.77%	
46	1-30 DIAS	5	214,408.45	2.38%	
47	31-60 DIAS	3	167,846.36	1.86%	
48	61-90 DIAS	3	142,493.46	1.58%	
49	MÁS DE 90 DÍAS	35	2,646,876.22	29.40%	
50	<b>TOTALES</b>	<b>168</b>	<b>9,002,791.25</b>	<b>100.00%</b>	
<b>RESUMEN DE CARTERA</b>					
		<b>Cartera Vigente</b>	<b>Cartera Vencida ( 90 - 180 días)</b>	<b>Cartera Vencida (Más de 180 días)</b>	<b>Total de Cartera</b>
51	Número de Créditos	133	4	31	168
52	Saldo Insoluto en UDIS	6,355,915.03	156,577.93	2,490,298.29	9,002,791.25
53	Porcentaje total de cartera	70.60%	1.74%	27.66%	100.00%
		<b>No. De Créditos</b>	<b>Saldo Insoluto Pesos</b>		
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 Adjudicacion	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	
<b>No. De Créditos</b>					
65	Créditos en el mes pasado	171			
66	Créditos prepagados totalmente	3			
67	Creditos Adjudicados	0			
68	Créditos Añadidos	0			
69	Créditos Eliminados	0			
70	Créditos al cierre	168			
<b>OTROS INDICADORES</b>					
71	Total prepagos (totales y parciales). Udis	45,564.57			
72	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.00%			
73	Prepago Total/Saldo Inicial	0.50%			
74	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.50%			
75	Tasa constante de prepago (total y parcial)	5.88%			
76	Tasa constante de prepago parcial	0.00%			
77	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	27.66%			
78	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	4,424			
79	Fecha de vencimiento	11/11/2033			
80	WATM (días)	98.16			
81	WAC (tasa)	9.22			

Al mes de Agosto 2021 se depositaron excedentes pendientes por aplicar de \$172,241.81 de los cuales al mes de Septiembre 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.