

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 31 DE MARZO 2021					
	Cotización UDI (Pesos/UDI)			6.750992	
		UDIS	PESOS		
RESUMEN PORTAFOLIO					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	12,272,460.32	82,274,684.42		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	77,010.71	518,080.92	78,469.92	
3	Prepagos	84.11	564.26	122611.30	
4	Pagos totales	122,527.19	823,963.54		
5	Amortización por Convenio	1,459.21	9,158.27		
6	Adjudicado	121,602.58	820,938.06		
7	Quebranto (Adjudicado / Venta Judicial)	-48,461.64	-327,164.16		
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	11,998,238.16	81,000,009.81		
TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO					
12	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	77,010.71	518,080.92		
13	Pre-pagos de Principal	84.11	564.26		
14	Pagos totales	122,527.19	823,963.54		
15	Amortización por Convenio	1,459.21	9,158.27		
16	Ingreso por venta de Adjudicado	0.00	0.00		
17	Monto total de pago de Principal	201,081.22	1,351,766.99		
18	Intereses Ordinarios	91,388.34	616,961.96	97,779.93	
19	Intereses Ordinarios Amortización por Convenio	2,088.79	14,101.38		
20	Intereses Moratorios	4,127.85	27,867.10		
21	Intereses Moratorios Amortización por Convenio	174.95	1,181.06		
22	Comisión administración	30,533.19	206,129.35	31,035.22	
23	Comisión Administración Amortización por Convenio	502.02	3,389.16		
24	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	15,693.34	105,945.64		
25	Cobertura	1,208.11	8,155.97		
26	Prima de cobertura Swap SHF neta	14,485.23	97,789.68		
27	Prima de Cobertura Amortización por Convenio	211.97	1,430.98		
28	Seguro Vida	10,621.68	71,706.91	10,830.75	
29	Seguro Vida Amortización por Convenio	209.06	1,411.38		
30	Seguro Desempleo	402.06	2,714.30		
31	Seguro Daños + IVA	1,181.77	7,978.10	1,583.83	
32	Seguro Daños Amortización por Convenio	0.00	0.00		
33	Comisión Conservación	573.17	3,869.46		
34	Comisión Conservación por Convenio	0.00	0.00		
35	Gastos por cobranza	1,119.18	7,555.55		
36	Gastos por cobranza por Convenio	0.00	0.00		
37	Importe Diferido Cargo	337.02	2,275.20		
38	Importe Diferido Abono	321.14	2,167.98		
39	Total de Depósitos en el Periodo	358,684.60	2,415,746.14		
OPERACIÓN DE COBERTURA SHF					
40	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	15,693.34	105,945.64		
41	Cobertura total a pagar SHF	9,844.38	66,459.32		
42	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	-1,130.95	-7,635.06		
43	Saldo a favor SHF	14,562.39	98,310.58		
44	Saldo a favor de Metrofinanciera	8,713.42	58,624.26		
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	140	6,727,132.82	56.07%	
46	1-30 DIAS	4	173,338.50	1.44%	
47	31-60 DIAS	5	252,221.27	2.10%	
48	61-90 DIAS	1	47,815.44	0.40%	
49	MÁS DE 90 DIAS	65	4,797,730.13	39.99%	
50	TOTALES	215	11,998,238.16	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	150	3	62	215
52	Saldo Insoluto en UDIS	7,200,508.03	139,972.26	4,657,757.87	11,998,238.16
53	Porcentaje total de cartera	60.01%	1.17%	38.82%	100.00%
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
54	Saldo Inicial Valor Adjudicación	13.00	5,797,147.80		
55	Venta de Adjudicado	0.00	0.00	0.00	
56	Quebranto/Ganancia	0.00	0.00		
57	Adjudicado del mes	1.00	820,938.06		
58	Reversa de Adjudicados	0.00	0.00		
59	Saldo Final de Adjudicación	14.00	6,618,085.87		
60	Saldo Inicial Dación en Pago	2.00	635,000.00		
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	635,000.00	7,253,085.87	16.00
		No. De Créditos			
65	Créditos en el mes pasado	218			
66	Créditos prepagados totalmente	3			
67	Créditos Adjudicados	1			
68	Créditos Ahadidos	0			
69	Créditos Eliminados	0			
70	Créditos al cierre	214			
OTROS INDICADORES					
71	Total prepagos (totales y parciales). Udis	122,611.30			
72	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.00%			
73	Prepago Total/Saldo Inicial	1.00%			
74	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	1.00%			
75	Tasa constante de prepago (total y parcial)	11.49%			
76	Tasa constante de prepago parcial	0.01%			
77	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	38.82%			
78	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	4,697			
79	Fecha de vencimiento	11/11/2033			
80	WATM (días)	104.38			
81	WAC (tasa)	9.13			

Al mes de Febrero 2021 se depositaron excedentes pendientes por aplicar de \$246,376.80 al mes de Marzo 2021 se aplicaron \$74,396.19 se realizaron depósitos por \$50,644.82 quedando en total \$222,625.43 de excedente pendiente por aplicar al mes de Marzo 2021, teniendo un total de \$78,063.74 Pendientes por identificar.