

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 31 DE MAYO 2021					
	Cotización UDI (Pesos/UDI)		6.810939		
	<b>UDIS</b>	<b>PESOS</b>			
<b>RESUMEN PORTAFOLIO</b>					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	11,812,047.85	80,225,125.62		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	57,743.03	392,330.94		
3	Prepagos	0.00	0.00		
4	Pagos totales	36,818.61	250,775.16		
5	Amortización por Convenio	0.00	0.00		
6	Adjudicado	0.00	0.00		
7	Quebranto (Adjudicado / Venta Judicial)	3,409.72	23,223.95		
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>11,714,076.49</b>	<b>79,783,860.39</b>		
<b>TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO</b>					
12	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	57,743.03	392,330.94		
13	Pre-pagos de Principal	0.00	0.00		
14	Pagos totales	36,818.61	250,775.16		
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>94,561.64</b>	<b>643,106.10</b>		
18	Intereses Ordinarios	52,717.34	359,054.61		
19	Intereses Ordinarios Amortización por Convenio	0.00	0.00		
20	Intereses Moratorios	846.80	5,767.52		
21	Intereses Moratorios Amortización por Convenio	0.00	0.00		
22	Comisión administración	16,837.52	114,679.35		
23	Comisión Administración Amortización por Convenio	0.00	0.00		
24	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	10,089.12	68,716.37		
25	Cobertura	2,014.61	13,721.36		
26	Prima de cobertura Swap SHF neta	8,074.51	54,995.01		
27	Prima de Cobertura Amortización por Convenio	0.00	0.00		
28	Seguro Vida	6,284.52	42,803.52		
29	Seguro Vida Amortización por Convenio	0.00	0.00		
30	Seguro Desempleo	329.69	2,245.48		
31	Seguro Daños + IVA	698.43	4,756.97		
32	Seguro Daños Amortización por Convenio	0.00	0.00		
33	Comisión Conservación	424.58	2,891.81		
34	Comisión Conservación por Convenio	0.00	0.00		
35	Gastos por cobranza	52.20	355.55		
36	Gastos por cobranza por Convenio	0.00	0.00		
37	Importe Diferido Cargo	299.19	2,037.76		
38	Importe Diferido Abono	268.97	1,831.95		
39	<b>Total de Depósitos en el Periodo</b>	<b>180,797.03</b>	<b>1,230,450.09</b>		
<b>OPERACIÓN DE COBERTURA SHF</b>					
40	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	10,089.12	68,716.37		
41	Cobertura total a pagar SHF	9,536.48	64,952.36		
42	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	-2,184.84	-14,880.82		
43	Saldo a favor SHF	7,904.28	53,835.55		
44	Saldo a favor de Metrofinanciera	7,351.64	50,071.54		
<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 Periodo UDIS</b>	<b>% del Portafolio</b>	
45	0.00	132	6,313,843.21	53.90%	
46	1-30 DIAS	4	195,440.77	1.67%	
47	31-60 DIAS	5	293,099.05	2.50%	
48	61-90 DIAS	4	160,723.37	1.37%	
49	MÁS DE 90 DÍAS	64	4,750,970.08	40.56%	
50	<b>TOTALES</b>	<b>209</b>	<b>11,714,076.48</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	145	3	61	209
52	Saldo Insoluto en UDIS	6,963,106.40	178,322.24	4,572,647.84	11,714,076.48
53	Porcentaje total de cartera	59.44%	1.52%	39.04%	100.00%
		<b>No. De Créditos</b>	<b>Saldo Insoluto Pesos</b>		
54	Saldo Inicial Valor Adjudicación	14.00	6,618,085.87		
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	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 Dacion en Pago	2.00	635,000.00	7,253,085.87	16.00
		<b>No. De Créditos</b>			
65	Créditos en el mes pasado	210			
66	Créditos prepagados totalmente	1			
67	Créditos Adjudicados	0			
68	Créditos Añadidos	0			
69	Créditos Eliminados	0			
70	Créditos al cierre	209			
		<b>OTROS INDICADORES</b>			
71	Total prepagos (totales y parciales). Udis	36,818.61			
72	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.00%			
73	Prepago Total/Saldo Inicial	0.31%			
74	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.31%			
75	Tasa constante de prepago (total y parcial)	3.70%			
76	Tasa constante de prepago parcial	0.00%			
77	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	39.04%			
78	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	4,546			
79	Fecha de vencimiento	11/11/2033			
80	WATM (días)	102.37			
81	WAC (tasa)	9.13			

Al mes de Abril 2021 se depositaron excedentes pendientes por aplicar de \$217,126.82 al mes de Mayo 2021 se aplicaron \$57,342.83 se realizaron depósitos por \$80,469.34 quedando en total \$240,253.33 de excedente pendiente por aplicar al mes de Mayo 2021. teniendo un total de -\$17,871.30 Pendientes por identificar.

2 de 2

SALDO INSOLUTO DE LOS ACTIVOS AGRUPADOS POR SU MOROSIDAD AL FINAL DEL PERIODO					
		Menos de 30 días	Entre 31 y 60 días	Entre 61 y 90 días	Mas de 90 días
1	Mes actual	0.00	0.00	0.00	0.00
2	Mes anterior	199,196.32	226,275.00	190,288.43	4,797,541.00
3	2 meses anteriores	173,338.50	252,221.27	47,815.44	4,797,730.13
4	3 meses anteriores	344,826.90	163,439.75	160,162.44	4,930,073.82

NUMERO DE LOS ACTIVOS AGRUPADOS POR SU MOROSIDAD AL FINAL DEL PERIODO					
		Menos de 30 días	Entre 31 y 60 días	Entre 61 y 90 días	Mas de 90 días
1	Mes actual	0	0	-	-
2	Mes anterior	3	5	4	65
3	2 meses anteriores	4	5	1	65
4	3 meses anteriores	7	3	3	67

PORCENTAJE DE LOS ACTIVOS AGRUPADOS POR SU MOROSIDAD AL FINAL DEL PERIODO					
		Menos de 30 días	Entre 31 y 60 días	Entre 61 y 90 días	Mas de 90 días
1	Mes actual	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
2	Mes anterior	1.69%	1.92%	1.61%	40.62%
3	2 meses anteriores	1.44%	2.10%	0.40%	39.99%
4	3 meses anteriores	2.81%	1.33%	1.31%	40.17%