

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 30 DE JUNIO 2021				
	Cotización UDI (Pesos/UDI)		6.831937	
		<b>UDIS</b>	<b>PESOS</b>	
<b>RESUMEN PORTAFOLIO</b>				
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	11,714,076.49	79,783,860.39	
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	48,962.52	333,911.82	48,962.52
3	Prepagos	0.00	0.00	144,324.33
4	Pagos totales	144,324.33	984,811.61	
5	Amortización por Convenio	0.00	0.00	
6	Adjudicado	0.00	0.00	
7	Quebranto (Adjudicado / Venta Judicial)	1,780.18	12,162.06	
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>11,519,009.46</b>	<b>78,697,146.91</b>	
<b>TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO</b>				
12	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	48,962.52	333,911.82	
13	Pre-pagos de Principal	0.00	0.00	
14	Pagos totales	144,324.33	984,811.61	
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>193,286.85</b>	<b>1,318,723.43</b>	
18	Intereses Ordinarios	57,365.76	391,919.25	58,175.06
19	Intereses Ordinarios Amortización por Convenio	0.00	0.00	
20	Intereses Moratorios	809.30	5,529.09	
21	Intereses Moratorios Amortización por Convenio	0.00	0.00	
22	Comisión administración	18,552.61	126,750.24	18,552.61
23	Comisión Administración Amortización por Convenio	0.00	0.00	
24	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	11,006.99	75,199.09	
25	Cobertura	2,376.01	16,232.73	
26	Prima de cobertura Swap SHF neta	8,630.99	58,966.36	
27	Prima de Cobertura Amortización por Convenio	0.00	0.00	
28	Seguro Vida	6,773.77	46,277.97	6,773.77
29	Seguro Vida Amortización por Convenio	0.00	0.00	
30	Seguro Desempleo	367.53	2,510.97	
31	Seguro Daños + IVA	755.66	5,162.60	1,123.19
32	Seguro Daños Amortización por Convenio	0.00	0.00	
33	Comisión Conservación	499.16	3,410.20	
34	Comisión Conservación por Convenio	0.00	0.00	
35	Gastos por cobranza	52.04	355.55	
36	Gastos por cobranza por Convenio	0.00	0.00	
37	Importe Diferido Cargo	508.10	3,471.32	
38	Importe Diferido Abono	282.73	1,931.58	
39	<b>Total de Depósitos en el Periodo</b>	<b>286,868.29</b>	<b>1,958,065.89</b>	
<b>OPERACIÓN DE COBERTURA SHF</b>				
40	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	11,006.99	75,199.09	
41	Cobertura total a pagar SHF	9,536.47	65,152.54	
42	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	-2,571.47	-17,568.12	
43	Saldo a favor SHF	8,435.52	57,630.97	
44	Saldo a favor de Metrofinanciera	6,965.00	47,584.42	
<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	130	6,152,252.79	53.41%
46	1-30 DIAS	7	348,228.48	3.02%
47	31-60 DIAS	4	180,141.80	1.56%
48	61-90 DIAS	3	149,359.33	1.30%
49	MÁS DE 90 DIAS	63	4,689,027.03	40.71%
50	<b>TOTALES</b>	<b>207</b>	<b>11,519,009.44</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>
51	Número de Créditos	144	3	60
52	Saldo Insoluto en UDIS	6,829,982.40	148,161.13	4,540,865.90
53	Porcentaje total de cartera	59.29%	1.29%	39.42%
		<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	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	Dacion de Pago del mes	0.00	0.00		
64	Saldo Final de Dacion en Pago	2.00	635,000.00	7,253,085.87	<b>16.00</b>
<b>No. De Créditos</b>					
65	Créditos en el mes pasado	209			
66	Créditos prepagados totalmente	2			
67	Créditos Adjudicados	0			
68	Créditos Añadidos	0			
69	Créditos Eliminados	0			
70	Créditos al cierre	207			
<b>OTROS INDICADORES</b>					
71	Total prepagos (totales y parciales). Udis	144,324.33			
72	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.00%			
73	Prepago Total/Saldo Inicial	1.23%			
74	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	1.23%			
75	Tasa constante de prepago (total y parcial)	13.88%			
76	Tasa constante de prepago parcial	0.00%			
77	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	39.42%			
78	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	4,516			
79	Fecha de vencimiento	11/11/2033			
80	WATM (días)	101.49			
81	WAC (tasa)	9.13			

Al mes de Mayo 2021 se depositaron excedentes pendientes por aplicar de \$240,253.33 al mes de Junio 2021 se aplicaron \$81,287.15 se realizaron depósitos por \$55,398.71 quedando en total \$214,364.89 de excedente pendiente por aplicar al mes de Junio 2021. teniendo un total de -\$19,468.96 Pendientes por identificar.