

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 31 DE JULIO 2021					
	Cotización UDI (Pesos/UDI)			6.870874	
RESUMEN PORTAFOLIO					
		UDIS	PESOS		
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	11,519,009.46	78,697,146.91		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	51,516.01	353,058.21	51,516.01	
3	Prepagos	0.00	0.00		
4	Pagos totales	111,524.90	766,273.57		
5	Amortización por Convenio	0.00	0.00		
6	Adjudicado	0.00	0.00		
7	Quebranto (Adjudicado / Venta Judicial)	25,147.12	172,782.66		
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	11,330,821.43	77,852,646.34		
TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO					
12	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	51,516.01	353,058.21		
13	Pre-pagos de Principal	0.00	0.00		
14	Pagos totales	111,524.90	766,273.57		
15	Amortización por Convenio	0.00	0.00		
16	Ingreso por venta de Adjudicado	0.00	0.00		
17	Monto total de pago de Principal	163,040.91	1,119,331.78		
18	Intereses Ordinarios	69,306.14	476,193.72	70,061.71	
19	Intereses Ordinarios Amortización por Convenio	0.00	0.00		
20	Intereses Moratorios	755.58	5,191.48		
21	Intereses Moratorios Amortización por Convenio	0.00	0.00		
22	Comisión administración	19,314.71	132,708.91		
23	Comisión Administración Amortización por Convenio	0.00	0.00		
24	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	11,300.18	77,642.09		
25	Cobertura	3,431.66	23,578.52		
26	Prima de cobertura Swap SHF neta	7,868.51	54,063.55		
27	Prima de Cobertura Amortización por Convenio	0.00	0.00		
28	Seguro Vida	6,978.36	47,947.44		
29	Seguro Vida Amortización por Convenio	0.00	0.00		
30	Seguro Desempleo	348.47	2,394.31	1,124.05	
31	Seguro Daños + IVA	775.58	5,328.93		
32	Seguro Daños Amortización por Convenio	0.00	0.00		
33	Comisión Conservación	474.00	3,256.76		
34	Comisión Conservación por Convenio	0.00	0.00		
35	Gastos por cobranza	51.75	355.55		
36	Gastos por cobranza por Convenio	0.00	0.00		
37	Importe Diferido Cargo	196.52	1,350.26		
38	Importe Diferido Abono	252.00	1,731.47		
39	Total de Depósitos en el Periodo	268,969.49	1,847,153.64		
OPERACIÓN DE COBERTURA SHF					
40	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	11,300.18	77,642.09		
41	Cobertura total a pagar SHF	9,336.22	64,147.99		
42	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	-3,234.88	-22,226.48		
43	Saldo a favor SHF	8,065.29	55,415.61		
44	Saldo a favor de Metrofinanciera	6,101.34	41,921.51		
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	133	6,238,850.57	55.06%	
46	1-30 DIAS	4	216,922.79	1.91%	
47	31-60 DIAS	3	125,298.09	1.11%	
48	61-90 DIAS	5	230,573.53	2.03%	
49	MÁS DE 90 DIAS	60	4,519,176.42	39.88%	
50	TOTALES	205	11,330,821.41	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	145	2	58	205
52	Saldo insoluto en UDIS	6,811,644.98	115,174.71	4,404,001.71	11,330,821.41
53	Porcentaje total de cartera	60.12%	1.02%	38.87%	100.00%
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
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	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	207			
66	Créditos prepagados totalmente	2			
67	Créditos Adjudicados	0			
68	Créditos Ahadidos	0			
69	Créditos Eliminados	0			
70	Créditos al cierre	205			
OTROS INDICADORES					
71	Total prepagos (totales y parciales). Udis	111,524.90			
72	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.00%			
73	Prepago Total/Saldo Inicial	0.97%			
74	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.97%			
75	Tasa constante de prepago (total y parcial)	11.09%			
76	Tasa constante de prepago parcial	0.00%			
77	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	38.87%			
78	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	4,485			
79	Fecha de vencimiento	11/11/2033			
80	WATM (días)	100.59			
81	WAC (tasa)	9.13			

Al mes de Junio 2021 se depositaron excedentes pendientes por aplicar de \$214,364.89 al mes de Julio 2021 se aplicaron \$45,244.53 se realizaron depósitos por \$81,662.73 quedando en total \$250,783.09 de excedente pendiente por aplicar al mes de Julio 2021, teniendo un total de -\$6,500.30 Pendientes por identificar.