

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 31 DE JULIO 2021					
Cotización UDI (Pesos/UDI)		UDIS	PESOS		
			6.870874		
RESUMEN PORTAFOLIO					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	15,705,542.94	107,299,279.92		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	70,732.96	484,467.15		
3	Prepagos	9,356.06	64,270.54		
4	Pagos totales	60,048.89	412,202.21		
5	Amortización por Convenios	0.00	0.00		
7	Adjudicados	0.00	0.00		
8	Quebranto	1,440.26	9,895.84		
9	Diferencia No Enterada en Conciliación	0.00	0.00		
10	Reversas de Adjudicados	0.00	0.00		
11	Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	15,563,964.77	106,938,040.88		
TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO					
12	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	70,732.96	484,467.15		
13	Pre-pagos de Principal	9,356.06	64,270.54		
14	Pagos totales	60,048.89	412,202.21		
15	Amortización por Convenios	0.00	0.00		
16	Ingresos por venta de Adjudicados	0.00	0.00		
17	Monto total de pago de Principal	140,137.91	960,939.90		
18	Intereses Ordinarios	84,151.54	576,194.61		
19	Intereses Ordinarios por Convenios	0.00	0.00		
20	Intereses Moratorios	3,777.35	25,953.73		
21	Intereses Moratorios por Convenios	0.00	0.00		
22	Comisión administración	23,747.51	163,166.16		
23	Comisión administración por Convenios	0.00	0.00		
24	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	14,195.10	97,532.74		
25	Cobertura	3,039.47	20,883.82		
26	Prima de cobertura Swap SHF neta	11,155.62	76,648.85		
27	Prima de cobertura Swap SHF neta por convenios	0.00	0.00		
28	Seguro Vida	8,601.62	59,100.62		
29	Seguro Vida por Convenios	0.00	0.00		
30	Seguro Desempleo	340.96	2,342.69		
31	Seguro Desempleo por convenio	0.00	0.00		
32	Seguro Daños + IVA	987.74	6,649.20		
33	Seguro Daños por Convenios	0.00	0.00		
34	Comisión Conservación	871.53	5,988.19		
35	Comisión Conservación por convenio	0.00	0.00		
36	Gastos de Cobranza	160.73	1,104.33		
37	Gastos de Cobranza por convenio	0.00	0.00		
38	Importe Diferido Cargo	322.85	2,218.26		
39	Importe Diferido Abono	245.75	1,688.51		
40	Total de Depósitos en el Periodo	273,835.40	1,879,558.53		
OPERACIÓN DE COBERTURA SHF					
41	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	14,195.10	97,532.74		
42	Cobertura total a pagar SHF	9,708.15	66,703.49		
43	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	-3,184.59	-21,880.92		
44	Saldo a favor SHF	11,010.51	75,651.82		
45	Saldo a favor de Metrofinanciera	6,523.56	44,822.57		
ESTADO DE LA CARTERA CEDIDA EN CRÉDITOS HIPOTECARIOS					
	Status de la Cartera (Morosidad)	No. De Créditos	Saldo Insoluto al Final del Periodo	% del Portafolio	
46	0.00	150	7,520,999.09	48.32%	
47	1-30 DIAS	14	559,341.01	3.59%	
48	31-60 DIAS	4	200,948.48	1.29%	
49	61-90 DIAS	4	219,168.46	1.41%	
50	MÁS DE 90 DIAS	90	7,063,507.78	45.38%	
51	TOTALES	262	15,563,964.82	100.00%	
RESUMEN DE CARTERA					
		Cartera Vigente	Cartera Vencida (90 - 180 días)	Cartera Vencida (Más de 180 días)	Total de Cartera
52	Número de Créditos	172	5	85	262
53	Saldo Insoluto en UDIS	8,500,457.04	203,841.24	6,859,666.54	15,563,964.82
54	Porcentaje total de cartera	54.62%	1.31%	44.07%	100.00%
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
55	Saldo Inicial Valor Adjudicación	22	9,528,992.94		
56	Venta de Adjudicado	0	0.00		
57	Quebranto	0	0.00		
58	Adjudicados del Mes	0	0.00		
	Reversa de Adjudicados	0	0.00		
59	Saldo Final de Adjudicación	22	9,528,992.94		
		No. De Créditos			
60	Créditos en el mes pasado	264			
61	Créditos prepagados totalmente	2			
62	Créditos adjudicados	0			
63	Créditos Añadidos	0			
64	Créditos Eliminados	0			
65	Créditos al cierre	262			
OTROS INDICADORES					
66	Total prepagos (totales y parciales), Udis	69,404.95			
67	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.0006			
68	Prepago Total/Saldo Inicial	0.38%			
69	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.44%			
70	Tasa constante de prepago (total y parcial)	5.20%			
71	Tasa constante de prepago parcial	0.72%			
72	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	44.07%			
73	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	4,467			
74	Fecha de vencimiento	24/10/33			
75	WATM (días)	98.89			
76	WAC (tasa)	9.05			
Identificación de reclamaciones de Garantía de pago por incumplimiento					
77	Monto reclamado correspondiente a intereses	-			
78	Monto reclamado correspondiente a principal	-	0.00		

Al mes de Junio 2021 se depositaron excedentes pendientes por aplicar de 8,518.23 de los cuales al mes de Julio 2021 se aplicaron \$254,916.96 se realizaron depósitos por \$255,074.01 quedando en total -\$77,207.68 pendiente por aplicar al mes de Julio 2021; teniendo un total de -\$85,882.96 de pagos pendientes por identificar.

Deposito cobranza	1,879,558.53
Menos aplicaciones previo por conciliar	- 254,916.96
Reversa Deposito Duplicado	-
Por conciliar	- 85,882.96
Total del deposito	1,793,832.62
deposito según Cobranza	1,793,832.62
Deposito Metro de todas las ctas	1,793,832.62
Diferencia por conciliar	-