

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 31 DE AGOSTO 2021					
Cotización UDI (Pesos/UDI)			6.900835		
	<b>UDIS</b>	<b>PESOS</b>			
<b>RESUMEN PORTAFOLIO</b>					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	15,563,964.77	106,938,040.88		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	75,627.61	520,620.91		
3	Prepagos	8,018.62	55,335.16		
4	Pagos totales	43,876.14	302,789.99		
5	Amortización por Convenios	0.00	0.00		
7	Adjudicados	0.00	0.00		
8	Quebranto	0.00	0.00		
9	Diferencia No Enterada en Conciliación	0.00	0.00		
10	Reversas de Adjudicados	0.00	0.00		
11	<b>Saldo Final de los Créditos Hipotecarios</b>	<b>15,436,442.40</b>	<b>106,524,341.99</b>		
<b>TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO</b>					
12	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	75,627.61	520,620.91		
13	Pre-pagos de Principal	8,018.62	55,335.16		
14	Pagos totales	43,876.14	302,789.99		
15	Amortización por Convenios	0.00	0.00		
16	Ingresos por venta de Adjudicados	0.00	0.00		
17	<b>Monto total de pago de Principal</b>	<b>127,522.37</b>	<b>878,746.06</b>		
18	Intereses Ordinarios	83,778.71	578,143.08		
19	Intereses Ordinarios por Convenios	0.00	0.00		
20	Intereses Moratorios	3,287.99	22,689.85		
21	Intereses Moratorios por Convenios	0.00	0.00		
22	Comisión administración	25,709.35	177,415.99		
23	Comisión administración por Convenios	0.00	0.00		
24	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	13,919.74	96,057.81		
25	Cobertura	4,401.18	30,371.81		
26	Prima de cobertura Swap SHF neta	9,518.56	65,686.02		
27	Prima de cobertura Swap SHF neta por convenios	0.00	0.00		
28	Seguro Vida	8,899.94	61,417.05		
29	Seguro Vida por Convenios	0.00	0.00		
30	Seguro Desempleo	294.17	2,030.02		
31	Seguro Desempleo por convenio	0.00	0.00		
32	Seguro Daños + IVA	1,000.98	6,907.63		
33	Seguro Daños por Convenios	0.00	0.00		
34	Comisión Conservación	424.38	2,928.55		
35	Comisión Conservación por convenio	0.00	0.00		
36	Gastos de Cobranza	224.43	1,548.77		
37	Gastos de Cobranza por convenio	0.00	0.00		
38	Importe Diferido Cargo	338.18	2,333.69		
39	Importe Diferido Abono	130.73	902.12		
40	<b>Total de Depósitos en el Periodo</b>	<b>260,453.44</b>	<b>1,796,081.45</b>		
<b>OPERACIÓN DE COBERTURA SHF</b>					
41	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	13,919.74	96,057.81		
42	Cobertura total a pagar SHF	9,513.31	65,649.76		
43	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	-3,747.72	-25,862.40		
44	Saldo a favor SHF	10,172.02	70,195.41		
45	Saldo a favor de Metrofinanciera	5,765.59	39,787.36		
<b>ESTADO DE LA CARTERA CEDIDA EN CRÉDITOS HIPOTECARIOS</b>					
	Status de la Cartera (Morosidad)	No. De Créditos	Saldo Insoluto al Final del Periodo	% del Portafolio	
46	0.00	151	7,490,993.79	48.32%	
47	1-30 DIAS	8	392,838.50	3.59%	
48	31-60 DIAS	9	368,305.44	1.29%	
49	61-90 DIAS	4	237,360.80	1.41%	
50	MÁS DE 90 DIAS	88	6,947,578.72	45.38%	
51	<b>TOTALES</b>	<b>260</b>	<b>15,437,077.25</b>	<b>100.00%</b>	
<b>RESUMEN DE CARTERA</b>					
		Cartera Vigente	Cartera Vencida (90 - 180 días)	Cartera Vencida (Más de 180 días)	Total de Cartera
52	Número de Créditos	172	4	84	260
53	Saldo Insoluto en UDIS	8,489,498.53			15,437,077.25
54	Porcentaje total de cartera	54.99%	0.91%	44.09%	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		
59	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	262			
61	Créditos prepagados totalmente	2			
62	Créditos adjudicados	0			
63	Créditos Añadidos	0			
64	Créditos Eliminados	0			
65	Créditos al cierre	260			
<b>OTROS INDICADORES</b>					
66	Total prepagos (totales y parciales). Udis	51,894.76			
67	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.0005			
68	Prepago Total/Saldo Inicial	0.28%			
69	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.33%			
70	Tasa constante de prepago (total y parcial)	3.95%			
71	Tasa constante de prepago parcial	0.62%			
72	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	44.07%			
73	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	4.436			
74	Fecha de vencimiento	24/10/33			
75	WATM (días)	98.89			
76	WAC (tasa)	9.05			
<b>Identificación de reclamaciones de Garantía de pago por incumplimiento</b>					
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.