

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 30 DE SEPTIEMBRE 2021					
	Cotización UDI (Pesos/UDI)			6.924293	
		UDIS	PESOS		
RESUMEN PORTAFOLIO					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	11,225,052.65	77,462,236.20		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	49,258.51	340,521.94	49,356.89	
3	Prepagos	47,986.44	331,512.55	184,549.76	
4	Pagos totales	136,563.32	944,450.31		
5	Amortización por Convenio	98.38	668.30		
6	Adjudicado	0.00	0.00		
7	Quebranto (Adjudicado / Venta Judicial)	58,724.81	406,627.77		
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	10,932,421.19	75,699,287.52		
TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO					
12	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	49,258.51	340,521.94		
13	Pre-pagos de Principal	47,986.44	331,512.55		
14	Pagos totales	136,563.32	944,450.31		
15	Amortización por Convenio	98.38	668.30		
16	Ingreso por venta de Adjudicado	0.00	0.00		
17	Monto total de pago de Principal	233,906.65	1,617,153.10		
18	Intereses Ordinarios	61,420.43	425,293.03	62,555.92	
19	Intereses Ordinarios Amortización por Convenio	234.02	1,620.41		
20	Intereses Moratorios	748.84	5,185.20		
21	Intereses Moratorios Amortización por Convenio	152.63	1,056.85		
22	Comisión administración	17,563.72	121,616.34		
23	Comisión Administración Amortización por Convenio	46.75	323.74		
24	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	10,569.21	73,184.32		
25	Cobertura	4,365.11	30,225.31		
26	Prima de cobertura Swap SHF neta	6,204.10	42,959.04		
27	Prima de Cobertura Amortización por Convenio	44.05	304.99		
28	Seguro Vida	6,535.30	45,252.35	6,556.14	
29	Seguro Vida Amortización por Convenio	20.84	144.28		
30	Seguro Desempleo	325.42	2,253.27	1,054.03	
31	Seguro Daños + IVA	726.30	5,029.09		
32	Seguro Daños Amortización por Convenio	2.32	16.04		
33	Comisión Conservación	424.51	2,939.42		
34	Comisión Conservación por Convenio	0.00	0.00		
35	Gastos por cobranza	51.35	355.55		
36	Gastos por cobranza por Convenio	0.00	0.00		
37	Importe Diferido Cargo	281.40	1,948.52		
38	Importe Diferido Abono	156.50	1,083.62		
39	Total de Depósitos en el Periodo	328,282.31	2,270,637.80		
OPERACIÓN DE COBERTURA SHF					
40	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	10,569.21	73,184.32		
41	Cobertura total a pagar SHF	9,230.59	63,915.29		
42	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	-4,130.58	-28,601.34		
43	Saldo a favor SHF	6,438.63	44,582.98		
44	Saldo a favor de Metrofinanciera	5,100.01	35,313.95		
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	6,164,413.34	56.39%	
46	1-30 DIAS	2	112,243.81	1.03%	
47	31-60 DIAS	2	111,145.14	1.02%	
48	61-90 DIAS	3	128,175.41	1.17%	
49	MÁS DE 90 DIAS	60	4,416,443.49	40.40%	
50	TOTALES	200	10,932,421.19	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	140	5	55	200
52	Saldo insoluto en UDIS	6,515,977.70	240,168.28	4,176,275.21	10,932,421.19
53	Porcentaje total de cartera	59.60%	2.20%	38.20%	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	204			
66	Créditos prepagados totalmente	4			
67	Créditos Adjudicados	0			
68	Créditos Añadidos	0			
69	Créditos Eliminados	0			
70	Créditos al cierre	200			
OTROS INDICADORES					
71	Total prepagos (totales y parciales). Udis	184,549.76			
72	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.43%			
73	Prepago Total/Saldo Inicial	1.22%			
74	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	1.64%			
75	Tasa constante de prepago (total y parcial)	18.20%			
76	Tasa constante de prepago parcial	5.25%			
77	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	38.20%			
78	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	4,424			
79	Fecha de vencimiento	11/11/2033			
80	WATM (días)	99.24			
81	WAC (tasa)	9.13			

Al mes de Agosto 2021 se depositaron excedentes pendientes por aplicar de \$214,364.89 al mes de Septiembre 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.