

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 31 DE AGOSTO 2021					
Cotización UDI (Pesos/UDI)				6.900835	
		UDIS	PESOS		
RESUMEN PORTAFOLIO					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	11,330,821.43	77,852,646.34		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	48,677.91	334,858.68	48,825.05	
3	Prepagos	1,086.83	7,500.00	11838.84	
4	Pagos totales	10,752.01	74,197.84		
5	Amortización por Convenio	147.14	999.49		
6	Adjudicado	0.00	0.00		
7	Quebranto (Adjudicado / Venta Judicial)	19,565.33	135,017.09		
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	11,289,722.86	77,908,514.68		
TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO					
12	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	48,677.91	334,858.68		
13	Pre-pagos de Principal	1,086.83	7,500.00		
14	Pagos totales	10,752.01	74,197.84		
15	Amortización por Convenio	147.14	999.49		
16	Ingreso por venta de Adjudicado	0.00	0.00		
17	Monto total de pago de Principal	60,663.89	417,556.01		
18	Intereses Ordinarios	109,457.22	755,346.21	111,468.64	
19	Intereses OrdinariosAmortización por Convenio	353.58	2,439.97		
20	Intereses Moratorios	1,423.17	9,821.06		
21	Intereses MoratoriosAmortización por Convenio	234.68	1,619.46		
22	Comisión administración	17,686.01	122,048.23		
23	Comisión AdministraciónAmortización por Convenio	70.50	486.51		
24	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	10,933.68	75,451.52		
25	Cobertura	3,594.40	24,804.37		
26	Prima de cobertura Swap SHF neta	7,339.27	50,647.11		
27	Prima de Cobertura Amortización por Convenio	66.42	458.33		
28	Seguro Vida	6,693.84	46,193.10		
29	Seguro Vida Amortización por Convenio	31.42	216.82		
30	Seguro Desempleo	363.29	2,527.73		
31	Seguro Daños + IVA	746.78	5,153.40	1,116.57	
32	Seguro Daños Amortización por Convenio	3.49	24.11		
33	Comisión Conservación	474.21	3,272.43		
34	Comisión Conservación por Convenio	0.00	0.00		
35	Gastos por cobranza	0.00	0.00		
36	Gastos por cobranza por Convenio	0.00	0.00		
37	ImporteDiferidoCargo	335.23	2,313.36		
38	ImporteDiferidoAbono	341.82	2,358.86		
39	Total de Depósitos en el Periodo	205,461.51	1,417,855.98		
OPERACIÓN DE COBERTURA SHF					
40	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	16,261.35	75,451.52		
41	Cobertura total a pagar SHF	9,336.10	64,427.75		
42	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	-3,763.13	-25,969.05		
43	Saldo a favor SHF	12,498.22	49,482.47		
44	Saldo a favor de Metrofinanciera	5,572.98	38,458.70		
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	136	6,374,800.59	56.39%	
46	1-30 DIAS	3	170,998.59	1.51%	
47	31-60 DIAS	2	108,119.77	0.96%	
48	61-90 DIAS	7	304,266.55	2.69%	
49	MÁS DE 90 DIAS	57	4,347,046.11	38.45%	
50	TOTALES	205	11,305,231.61	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	148	0	57	205
52	Saldo Insoluto en UDIS	6,958,185.50	0.00	4,347,046.11	11,305,231.61
53	Porcentaje total de cartera	61.55%	0.00%	38.45%	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		
		No. De Créditos			
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	205			
66	Créditos prepagados totalmente	0			
67	Créditos Adjudicados	0			
68	Créditos Añadidos	0			
69	Créditos Eliminados	0			
70	Créditos al cierre	205			
OTROS INDICADORES					
71	Total prepagos (totales y parciales). Udis		33,694.43		
72	Prepago Parcial/Saldo inicial		0.30%		
73	Prepago Total/Saldo Inicial		0.00%		
74	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial		0.30%		
75	Tasa constante de prepago (total y parcial)		3.53%		
76	Tasa constante de prepago parcial		3.53%		
77	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)		96.86%		
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.