

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	17,360,436.06	119,801,504.80		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	60,793.27	419,943.40	60,793.27	
3	Prepagos	16,785.95	116,230.84	17,505.90	
4	Pagos totales	719.95	4,983.77		
5	Amortización por Convenio	0.00	0.00		
6	Adjudicados del mes	36,959.29	255,916.96		
7	Quebranto (Adjudicado / Venta Judicial)	47,577.44	329,440.11		
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	17,197,600.16	119,081,222.42		
0	TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO				
12	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	60,793.27	419,943.40		
13	Pre-pagos de Principal	16,785.95	116,230.84		
14	Pagos totales	719.95	4,983.77		
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	78,299.17	541,158.01		
18	Intereses Ordinarios	67,990.06	470,783.10	69,872.44	
19	Intereses Ordinarios Amortización por Convenio	0.00	0.00		
20	Intereses Moratorios	1,882.38	13,034.18		
21	Intereses Moratorios Amortización por Convenio	0.00	0.00		
22	Comisión administración	16,400.38	113,561.01		
23	Comisión Administración Amortización por Convenio	0.00	0.00		
24	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	9,439.11	65,359.19		
25	Cobertura	3,090.55	21,399.84		
26	Prima de cobertura Swap SHF neta	6,348.58	43,959.41		
27	Prima de Cobertura Amortización por Convenio	0.00	0.00		
28	Seguro Vida	6,246.30	43,251.24		
29	Seguro Vida Amortización por Convenio	0.00	0.00		
30	Seguro Desempleo	257.94	1,786.03	849.09	
31	Seguro Desempleo Amortización por Convenio del mes	0.00	0.00		
32	Seguro Daños + IVA	591.16	4,093.34		
33	Seguro Daños Amortización por Convenio	0.00	0.00		
34	Comisión Conservación	223.86	1,550.05		
35	Comisión Conservación por Convenio	0.00	0.00		
36	Gastos por cobranza	0.00	0.00		
37	Gastos por cobranza por Convenio	0.00	0.00		
38	Importe Diferido Cargo	288.10	1,994.90		
39	Importe Diferido Abono	69.09	478.42		
40	Total de Depósitos en el Periodo	178,020.82	1,231,659.89		
OPERACIÓN DE COBERTURA SHF					
41	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	9,439.11	65,359.19		
42	Cobertura total a pagar SHF	7,677.37	53,160.36		
43	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	-3,096.64	-21,442.04		
44	Saldo a favor SHF	6,342.47	43,917.15		
45	Saldo a favor de Metrofinanciera	4,580.73	31,718.32		
ESTADO DE LA CARTERA CEDIDA EN CREDITOS HIPOTECARIOS					
	Status de la Cartera (Morosidad)	No. De Créditos	Saldo Insoluto al Final del Periodo UDIS	% del Portafolio	
46	0.00	152	7,180,884.19	41.76%	
47	1-30 DIAS	15	807,471.80	4.70%	
48	31-60 DIAS	7	362,338.59	2.11%	
49	61-90 DIAS	3	167,045.96	0.97%	
50	MÁS DE 90 DÍAS	103	8,679,858.10	50.47%	
51	TOTALES	280	17,197,598.64	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	177	3	100	280
53	Saldo Insoluto en UDIS	8,517,740.54	120,829.71	8,559,028.39	17,197,599
54	Porcentaje total de cartera	49.53%	0.70%	49.77%	100.00%
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
55	Saldo Inicial Valor Adjudicacion	25.00	11,415,161.48		

56	Venta de Adjudicado	0.00	0.00		
57	Quebranto/Ganancia	0.00	0.00		
58	Adjudicado del mes	1.00	255,916.96		
59	Reversa de Adjudicados	0.00	0.00		
60	Saldo Final de Adjudicacion	26.00	11,671,078.44		
61	Saldo Inicial Dacion en Pago	7.00	3,702,399.63		
62	Venta Dacion en Pago	0.00	0.00		
63	Quebranto/Ganancia- Dacion en Pago	0.00	0.00		
64	Dacion de Pago del mes	0.00	0.00		
65	Saldo Final de Dacion en Pago	7.00	3,702,399.63	15,373,478.07	33.00
		No. De Créditos			
66	Créditos en el mes pasado	281			
67	Créditos prepagados totalmente	0			
68	Creditos Adjudicados	1			
69	Créditos Añadidos	0			
70	Créditos Eliminados	0			
71	Créditos al cierre	280			
		OTROS INDICADORES			
72	Total prepagos (totales y parciales). Udis	17,505.90			
73	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.10%			
74	Prepago Total/Saldo Inicial	0.00%			
75	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.10%			
76	Tasa constante de prepago (total y parcial)	1.21%			
77	Tasa constante de prepago parcial	1.17%			
78	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	49.77%			
79	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	4,424			
80	Fecha de vencimiento	11/11/2033			
81	WATM (días)	95.18			
82	WAC (tasa)	8.98			

Al mes de Agosto 2021 se depositaron excedentes pendientes por aplicar de \$241,044.59 de los cuales al mes de Septiembre 2021 se aplicaron \$177,340.31 , quedando \$66,429.98 por identificar