

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 31 DE OCTUBRE 2021					
	Cotización UDI (Pesos/UDI)		6.972588		
		UDIS	PESOS		
<b>RESUMEN PORTAFOLIO</b>					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	9,002,791.16	62,337,963.81		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	61,719.14	429,020.05	61,719.14	
3	Prepagos	0.00	0.00	76,963.82	
4	Pagos totales	76,963.82	536,456.29		
5	Amortización por Convenio	0.00	0.00		
6	Adjudicado	0.00	0.00		
7	Quebranto / Utilidad	-26,766.21	-186,629.77		
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	<b>Saldo Final de los Créditos Hipotecarios</b>	<b>8,890,874.41</b>	<b>61,992,404.24</b>		
<b>TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO</b>					
12	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	61,719.14	429,020.05		
13	Pre-pagos de Principal	0.00	0.00		
14	Pagos totales	76,963.82	536,456.29		
15	Amortización por Convenio	0.00	0.00		
16	Ingreso por venta de Adjudicado	0.00	0.00		
17	<b>Monto total de pago de Principal</b>	<b>138,682.96</b>	<b>965,476.34</b>		
18	Intereses Ordinarios	64,487.20	449,642.67	65,244.68	
19	Intereses Ordinarios Amortización por Convenio	0.00	0.00		
20	Intereses Moratorios	757.48	5,281.59		
21	Intereses Moratorios Amortización por Convenio	0.00	0.00		
22	Comisión administración	19,515.06	136,070.46	19,515.06	
23	Comisión Administración Amortización por Convenio	0.00	0.00		
24	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	12,054.63	84,051.99		
25	Cobertura	4,780.47	33,332.23		
26	Prima de cobertura Swap SHF neta	7,274.17	50,719.80		
27	Prima de Cobertura Amortización por Convenio	0.00	0.00		
28	Seguro Vida	7,856.41	54,779.51	7,856.41	
29	Seguro Vida Amortización por Convenio	0.00	0.00		
30	Seguro Desempleo	518.19	3,613.10	1,435.65	
31	Seguro Daños + IVA	917.47	6,397.12		
32	Seguro Daños Amortización por Convenio	0.00	0.00		
33	Comisión Conservación	448.42	3,126.67		
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	Importe Diferido Cargo	325.89	2,272.33		
38	Importe Diferido Abono	204.77	1,427.79		
39	<b>Total de Depósitos en el Periodo</b>	<b>240,336.23</b>	<b>1,674,262.72</b>		
<b>OPERACIÓN DE COBERTURA SHF</b>					
40	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	12,054.63	84,051.99		
41	Cobertura total a pagar SHF	9,969.31	69,511.87		
42	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	-5,411.24	-37,730.34		
43	Saldo a favor SHF	6,643.39	46,321.65		
44	Saldo a favor de Metrofinanciera	4,558.07	31,781.53		
<b>ESTADO DE LA CARTERA CEDIDA EN CREDITOS HIPOTECARIOS</b>					
	<b>Status de la Cartera (Morosidad)</b>	<b>No. De Créditos</b>	<b>Saldo Insoluto al Final del Periodo UDJS</b>	<b>% del Portafolio</b>	
45	0.00	122	5,736,791.32	64.52%	
46	1-30 DIAS	5	262,666.92	2.95%	
47	31-60 DIAS	3	153,228.48	1.72%	
48	61-90 DIAS	1	41,153.07	0.46%	
49	MÁS DE 90 DÍAS	36	2,697,034.32	30.33%	
50	<b>TOTALES</b>	<b>167</b>	<b>8,890,874.11</b>	<b>100.00%</b>	
<b>RESUMEN DE CARTERA</b>					
		<b>Cartera Vigente</b>	<b>Cartera Vencida ( 90 - 180 días)</b>	<b>Cartera Vencida (Más de 180 días)</b>	<b>Total de Cartera</b>
51	Número de Créditos	131	5	31	167
52	Saldo Insoluto en UDJS	6,193,839.79	253,918.09	2,443,116.23	8,890,874.11
53	Porcentaje total de cartera	69.67%	2.86%	27.48%	100.00%
		<b>No. De Créditos</b>	<b>Saldo Insoluto Pesos</b>		
54	Saldo Inicial Valor Adjudicación	7.00	3,508,840.52		
55	Venta de Adjudicado	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	7.00	3,508,840.52		
60	Saldo Inicial Dación en Pago	2.00	993,245.00		
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 Dacion en Pago	2.00	993,245.00	4,502,085.52
		<b>No. De Créditos</b>		
65	Créditos en el mes pasado	168		
66	Créditos prepagados totalmente	1		
67	Creditos Adjudicados	0		
68	Créditos Añadidos	0		
69	Créditos Eliminados	0		
70	Créditos al cierre	167		
		<b>OTROS INDICADORES</b>		
71	Total prepagos (totales y parciales). Udis	76,963.82		
72	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.00%		
73	Prepago Total/Saldo Inicial	0.85%		
74	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.85%		
75	Tasa constante de prepago (total y parcial)	9.83%		
76	Tasa constante de prepago parcial	0.00%		
77	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	27.48%		
78	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	4,393		
79	Fecha de vencimiento	11/11/2033		
80	WATM (días)	98.26		
81	WAC (tasa)	9.13		