

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 30 DE NOVIEMBRE 2021					
	Cotización UDI (Pesos/UDI)		7.039936		
		UDIS	PESOS		
RESUMEN PORTAFOLIO					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	17,037,779.82	118,797,419.14		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	71,111.66	497,335.47	71,111.66	
3	Prepagos	68,811.16	482,351.92	181151.91	
4	Pagos totales	112,340.75	786,746.93		
5	Amortización por Convenio	0.00	0.00		
6	Adjudicados del mes	0.00	0.00		
7	Quebranto (Adjudicado / Venta Judicial)	47,091.05	331,517.98		
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	16,738,425.20	117,837,442.17		
TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO					
12	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	71,111.66	497,335.47		
13	Pre-pagos de Principal	68,811.16	482,351.92		
14	Pagos totales	112,340.75	786,746.93		
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	252,263.57	1,766,434.32		
18	Intereses Ordinarios	75,383.25	530,693.29	174,952.62	
19	Intereses Ordinarios Amortización por Convenio	0.00	0.00		
20	Intereses Moratorios	99,569.36	700,961.94		
21	Intereses Moratorios Amortización por Convenio	0.00	0.00		
22	Comisión administración	18,854.35	132,733.42		
23	Comisión Administración Amortización por Convenio	0.00	0.00		
24	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	10,328.48	72,711.86		
25	Cobertura	5,454.16	38,396.93		
26	Prima de cobertura Swap SHF neta	4,874.34	34,315.02		
27	Prima de Cobertura Amortización por Convenio	0.00	0.00		
28	Seguro Vida	6,068.98	42,725.23		
29	Seguro Vida Amortización por Convenio	0.00	0.00		
30	Seguro Desempleo	297.75	2,096.16	972.07	
31	Seguro Desempleo Amortización por Convenio del mes	0.00	0.00		
32	Seguro Daños + IVA	674.32	4,747.17		
33	Seguro Daños Amortización por Convenio	0.00	0.00		
34	Comisión Conservación	173.39	1,220.66		
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	415.20	2,922.97		
39	Importe Diferido Abono	247.37	1,741.50		
40	Total de Depósitos en el Periodo	457,991.49	3,214,745.74		
OPERACIÓN DE COBERTURA SHF					
41	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	10,328.48	72,711.86		
42	Cobertura total a pagar SHF	7,677.37	54,048.17		
43	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	-5,258.77	-37,021.39		
44	Saldo a favor SHF	5,069.72	35,690.47		
45	Saldo a favor de Metrofinanciera	2,418.60	17,026.78		
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	144	6,693,349.98	39.99%	
47	1-30 DIAS	15	825,540.59	4.93%	
48	31-60 DIAS	7	324,161.96	1.94%	
49	61-90 DIAS	8	463,695.25	2.77%	
50	MÁS DE 90 DÍAS	100	8,431,675.91	50.37%	
51	TOTALES	274	16,738,423.69	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	174	3	97	274
53	Saldo Insoluto en UDIS	8,306,747.78	115,223.26	8,316,452.65	16,738,424
54	Porcentaje total de cartera	49.63%	0.69%	49.68%	100.00%
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
55	Saldo Inicial Valor Adjudicación	25.00	10,811,078.44		
56	Venta de Adjudicado	0.00	0.00		
57	Quebranto/Ganancia	0.00	0.00		
58	Adjudicado del mes	0.00	0.00		
59	Reversa de Adjudicados	0.00	0.00		
60	Saldo Final de Adjudicación	25.00	10,811,078.44		
61	Saldo Inicial Dación en Pago	7.00	3,702,399.63		
62	Venta Dación en Pago	0.00	0.00		
63	Quebranto/Ganancia- Dación 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	14,513,478.07	32.00
		No. De Créditos			
66	Créditos en el mes pasado	279			
67	Créditos prepagados totalmente	5			
68	Creditos Adjudicados	0			
69	Créditos Añadidos	0			
70	Créditos Eliminados	0			
71	Créditos al cierre	274			
		OTROS INDICADORES			
72	Total prepagos (totales y parciales). Udis	181,151.91			
73	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.40%			
74	Prepago Total/Saldo Inicial	0.66%			
75	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	1.06%			
76	Tasa constante de prepago (total y parcial)	12.12%			
77	Tasa constante de prepago parcial	4.96%			
78	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	49.68%			
79	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	4,363			
80	Fecha de vencimiento	11/11/2033			
81	WATM (días)	93.22			
82	WAC (tasa)	8.99			