

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	8,890,874.41	61,992,404.24		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	53,612.31	375,817.76		
3	Prepagos	1,307.10	9,201.91		
4	Pagos totales	0.00	0.00		
5	Amortización por Convenio	0.00	0.00		
6	Adjudicado	0.00	0.00		
7	Quebranto / Utilidad	0.00	0.00		
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	8,835,955.00	62,204,557.72		
TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO					
12	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	53,612.31	375,817.76		
13	Pre-pagos de Principal	1,307.10	9,201.91		
14	Pagos totales	0.00	0.00		
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	54,919.41	385,019.67		
18	Intereses Ordinarios	58,756.72	413,643.54	60,212.26	
19	Intereses Ordinarios Amortización por Convenio	0.00	0.00		
20	Intereses Moratorios	1,455.54	10,246.90		
21	Intereses Moratorios Amortización por Convenio	0.00	0.00		
22	Comisión administración	18,501.47	130,249.18		
23	Comisión Administración Amortización por Convenio	0.00	0.00		
24	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	12,104.05	85,211.75		
25	Cobertura	6,237.37	43,910.72		
26	Prima de cobertura Swap SHF neta	5,866.69	41,301.09		
27	Prima de Cobertura Amortización por Convenio	0.00	0.00		
28	Seguro Vida	7,077.90	49,827.94		
29	Seguro Vida Amortización por Convenio	0.00	0.00		
30	Seguro Desempleo	654.88	4,610.32	1,486.09	
31	Seguro Daños + IVA	831.21	5,851.64		
32	Seguro Daños Amortización por Convenio	0.00	0.00		
33	Comisión Conservación	547.38	3,853.50		
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	128.38	903.82		
38	Importe Diferido Abono	16.03	112.83		
39	Total de Depósitos en el Periodo	148,498.83	1,043,812.79		
OPERACIÓN DE COBERTURA SHF					
40	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	12,104.05	85,211.75		
41	Cobertura total a pagar SHF	9,969.32	70,183.38		
42	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	-6,587.73	-46,377.17		
43	Saldo a favor SHF	5,516.33	38,834.58		
44	Saldo a favor de Metrofinanciera	3,381.59	23,806.21		
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	
45	0.00	123	5,714,513.40	64.67%	
46	1-30 DIAS	6	323,081.14	3.66%	
47	31-60 DIAS	1	37,947.42	0.43%	
48	61-90 DIAS	2	106,257.96	1.20%	
49	MÁS DE 90 DÍAS	35	2,654,154.79	30.04%	
50	TOTALES	167	8,835,954.71	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	132	4	31	167
52	Saldo Insoluto en UDIS	6,181,799.92	200,294.02	2,453,860.77	8,835,954.71
53	Porcentaje total de cartera	69.96%	2.27%	27.77%	100.00%
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
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
		No. De Créditos		
65	Créditos en el mes pasado	167		
66	Créditos prepagados totalmente	0		
67	Créditos Adjudicados	0		
68	Créditos Añadidos	0		
69	Créditos Eliminados	0		
70	Créditos al cierre	167		
		OTROS INDICADORES		
71	Total prepagos (totales y parciales). Udis	1,307.10		
72	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.01%		
73	Prepago Total/Saldo Inicial	0.00%		
74	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.01%		
75	Tasa constante de prepago (total y parcial)	0.18%		
76	Tasa constante de prepago parcial	0.18%		
77	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	27.77%		
78	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	4,363		
79	Fecha de vencimiento	11/11/2033		
80	WATM (días)	96.26		
81	WAC (tasa)	9.22		