

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 31 DE DICIEMBRE 2021					
	Cotización UDI (Pesos/UDI)		7.108676		
		UDIS	PESOS		
RESUMEN PORTAFOLIO					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	8,835,955.00	62,204,557.72		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	60,567.46	428,770.79		
3	Prepagos	0.00	0.00	176722.98	
4	Pagos totales	176,722.98	1,253,629.25		
5	Amortización por Convenio	968.05	4,792.21		
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	8,597,696.51	61,118,238.85		
TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO					
12	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	60,567.46	428,770.79		
13	Pre-pagos de Principal	0.00	0.00		
14	Pagos totales	176,722.98	1,253,629.25		
15	Amortización por Convenio	968.05	4,792.21		
16	Ingreso por venta de Adjudicado	0.00	0.00		
17	Monto total de pago de Principal	238,258.49	1,687,192.25		
18	Intereses Ordinarios	64,436.33	458,057.00	69,510.04	
19	Intereses Ordinarios Amortización por Convenio	3,669.01	26,081.80		
20	Intereses Moratorios	1,112.83	7,910.78		
21	Intereses Moratorios Amortización por Convenio	291.87	2,074.78		
22	Comisión administración	20,053.74	142,555.55		
23	Comisión Administración Amortización por Convenio	0.00	0.00		
24	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	12,761.48	90,717.23		
25	Cobertura	8,306.78	59,050.19		
26	Prima de cobertura Swap SHF neta	4,454.70	31,667.00		
27	Prima de Cobertura Amortización por Convenio	574.21	4,081.86		
28	Seguro Vida	7,893.93	56,115.40	8,172.32	
29	Seguro Vida Amortización por Convenio	278.39	1,978.96		
30	Seguro Desempleo	609.76	4,334.59	1,547.04	
31	Seguro Daños + IVA	906.36	6,443.03		
32	Seguro Daños Amortización por Convenio	30.91	219.76		
33	Comisión Conservación	449.08	3,192.38		
34	Comisión Conservación por Convenio	0.00	0.00		
35	Gastos por cobranza	1,610.78	11,450.52		
36	Gastos por cobranza por Convenio	928.99	6,603.88		
37	Importe Diferido Cargo	44.86	318.86		
38	Importe Diferido Abono	378.85	2,693.09		
39	Total de Depósitos en el Periodo	345,893.37	2,452,333.77		
OPERACIÓN DE COBERTURA SHF					
40	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	12,761.48	90,717.23		
41	Cobertura total a pagar SHF	9,866.83	70,140.13		
42	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	-7,681.94	-54,608.45		
43	Saldo a favor SHF	5,079.54	36,108.78		
44	Saldo a favor de Metrofinanciera	2,184.89	15,531.68		
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	121	5,720,515.54	66.54%	
46	1-30 DIAS	4	177,905.60	2.07%	
47	31-60 DIAS	0	0.00	0.00%	
48	61-90 DIAS	3	143,703.02	1.67%	
49	MÁS DE 90 DÍAS	33	2,555,572.06	29.72%	
50	TOTALES	161	8,597,696.22	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	128	4	29	161
52	Saldo Insoluto en UDIS	6,042,124.16	197,517.30	2,358,054.76	8,597,696.22
53	Porcentaje total de cartera	70.28%	2.30%	27.43%	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	6		
67	Creditos Adjudicados	0		
68	Créditos Añadidos	0		
69	Créditos Eliminados	0		
70	Créditos al cierre	161		
		OTROS INDICADORES		
71	Total prepagos (totales y parciales). Udis	176,722.98		
72	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.00%		
73	Prepago Total/Saldo Inicial	2.00%		
74	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	2.00%		
75	Tasa constante de prepago (total y parcial)	21.66%		
76	Tasa constante de prepago parcial	0.00%		
77	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	27.43%		
78	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	4,332		
79	Fecha de vencimiento	11/11/2033		
80	WATM (días)	95.22		
81	WAC (tasa)	9.22		