

| 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 | 16,738,425.20 | 117,837,442.17 | | |
| 2 | Pagos de Principal Programados (Cobrados) | 86,425.07 | 611,393.13 | 86,425.07 | |
| 3 | Prepagos | 51,000.32 | 362,524.57 | 105,154.74 | |
| 4 | Pagos totales | 54,154.42 | 384,870.21 | | |
| 5 | Amortización por Convenio | 0.00 | 0.00 | | |
| 6 | Adjudicados del mes | 0.00 | 0.00 | | |
| 7 | Quebranto (Adjudicado / Venta Judicial) | 58,621.16 | 416,704.64 | | |
| 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 | 16,488,224.23 | 117,209,443.89 | | |
| TOTAL DE DEPOSITOS EN EL PERIODO | | | | | |
| 12 | Pagos de Principal Programados (Cobrados) | 102,794.34 | 864,886.77 | | |
| 13 | Pre-pagos de Principal | 51,000.32 | 362,524.57 | | |
| 14 | Pagos totales | 54,154.42 | 384,870.21 | | |
| 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 | 207,949.08 | 1,612,281.55 | | |
| 18 | Intereses Ordinarios | 86,693.78 | 616,278.00 | 120,381.59 | |
| 19 | Intereses Ordinarios Amortización por Convenio | 0.00 | 0.00 | | |
| 20 | Intereses Moratorios | 33,687.81 | 239,475.70 | | |
| 21 | Intereses Moratorios Amortización por Convenio | 0.00 | 0.00 | | |
| 22 | Comisión administración | 21,474.34 | 152,654.12 | | |
| 23 | Comisión Administración Amortización por Convenio | 0.00 | 0.00 | | |
| 24 | Prima de cobertura Swap SHF cobrada | 12,636.69 | 89,830.14 | | |
| 25 | Cobertura | 8,176.12 | 58,121.39 | | |
| 26 | Prima de cobertura Swap SHF neta | 4,460.57 | 31,708.73 | | |
| 27 | Prima de Cobertura Amortización por Convenio | 0.00 | 0.00 | | |
| 28 | Seguro Vida | 6,918.02 | 49,177.97 | | |
| 29 | Seguro Vida Amortización por Convenio | 0.00 | 0.00 | | |
| 30 | Seguro Desempleo | 297.73 | 2,116.49 | 1,087.93 | |
| 31 | Seguro Desempleo Amortización por Convenio del mes | 0.00 | 0.00 | | |
| 32 | Seguro Daños + IVA | 790.20 | 5,617.27 | | |
| 33 | Seguro Daños Amortización por Convenio | 0.00 | 0.00 | | |
| 34 | Comisión Conservación | 297.10 | 2,111.98 | | |
| 35 | Comisión Conservación por Convenio | 0.00 | 0.00 | | |
| 36 | Gastos por cobranza | 2,199.31 | 15,634.16 | | |
| 37 | Gastos por cobranza por Convenio | 0.00 | 0.00 | | |
| 38 | Importe Diferido Cargo | 357.39 | 2,540.54 | | |
| 39 | Importe Diferido Abono | 481.53 | 3,423.06 | | |
| 40 | Total de Depósitos en el Periodo | 364,892.08 | 2,727,938.49 | | |
| OPERACIÓN DE COBERTURA SHF | | | | | |
| 41 | Prima de cobertura Swap SHF cobrada | 12,636.69 | 89,830.14 | | |
| 42 | Cobertura total a pagar SHF | 7,448.13 | 52,946.32 | | |
| 43 | Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF | -6,332.18 | -45,013.44 | | |
| 44 | Saldo a favor SHF | 6,304.51 | 44,816.70 | | |
| 45 | Saldo a favor de Metrofinanciera | 1,115.94 | 7,932.88 | | |
| ESTADO DE LA CARTERA CEDIDA EN CRÉDITOS HIPOTECARIOS | | | | | |
| | Status de la Cartera (Morosidad) | No. De Créditos | Saldo Insoluto al Final del Periodo UDIS | % del Portafolio | |
| 46 | 0.00 | 155 | 7,199,815.85 | 43.67% | |
| 47 | 1-30 DIAS | 8 | 398,268.81 | 2.42% | |
| 48 | 31-60 DIAS | 4 | 227,777.02 | 1.38% | |
| 49 | 61-90 DIAS | 5 | 268,452.86 | 1.63% | |
| 50 | MÁS DE 90 DÍAS | 99 | 8,393,910.19 | 50.91% | |
| 51 | TOTALES | 271 | 16,488,224.73 | 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 | 172 | 3 | 96 | 271 |
| 53 | Saldo Insoluto en UDIS | 8,094,314.54 | 168,036.09 | 8,225,874.09 | 16,488,225 |
| 54 | Porcentaje total de cartera | 49.09% | 1.02% | 49.89% | 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 | Dación de Pago del mes | 0.00 | 0.00 | | |
| 65 | Saldo Final de Dación en Pago | 7.00 | 3,702,399.63 | 14,513,478.07 | 32.00 |
| | | No. De Créditos | | | |
| 66 | Créditos en el mes pasado | 274 | | | |
| 67 | Créditos prepagados totalmente | 3 | | | |
| 68 | Créditos Adjudicados | 0 | | | |
| 69 | Créditos Añadidos | 0 | | | |
| 70 | Créditos Eliminados | 0 | | | |
| 71 | Créditos al cierre | 271 | | | |
| OTROS INDICADORES | | | | | |
| 72 | Total prepagos (totales y parciales). Udis | 105,154.74 | | | |
| 73 | Prepago Parcial/Saldo inicial | 0.30% | | | |
| 74 | Prepago Total/Saldo Inicial | 0.32% | | | |
| 75 | (Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial | 0.63% | | | |
| 76 | Tasa constante de prepago (total y parcial) | 7.35% | | | |
| 77 | Tasa constante de prepago parcial | 3.72% | | | |
| 78 | Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días) | 49.89% | | | |
| 79 | Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal) | 4,332 | | | |
| 80 | Fecha de vencimiento | 11/11/2033 | | | |
| 81 | WATM (días) | 95.22 | | | |
| 82 | WAC (tasa) | 9.22 | | | |