

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 31 DE ENERO 2022					
	Cotización UDI (Pesos/UDI)			7.125539	
		UDIS	PESOS		
RESUMEN PORTAFOLIO					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	16,488,224.23	117,209,443.89		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	61,354.36	436,511.36	61,354.36	
3	Prepagos	0.00	0.00	52262.05	
4	Pagos totales	52,262.05	371,725.33		
5	Amortización por Convenio	0.00	0.00		
6	Adjudicados del mes	36,566.57	260,556.54		
7	Quebranto (Adjudicado / Venta Judicial)	17,625.61	125,591.95		
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	16,320,415.64	116,291,758.16		
TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO					
12	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	61,354.36	436,511.36		
13	Pre-pagos de Principal	0.00	0.00		
14	Pagos totales	52,262.05	371,725.33		
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	113,616.41	808,236.69		
18	Intereses Ordinarios	67,510.99	481,052.19	68,360.74	
19	Intereses Ordinarios Amortización por Convenio	0.00	0.00		
20	Intereses Moratorios	849.75	6,054.92		
21	Intereses Moratorios Amortización por Convenio	0.00	0.00		
22	Comisión administración	15,084.08	107,482.17		
23	Comisión Administración Amortización por Convenio	0.00	0.00		
24	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	9,435.72	67,234.57		
25	Cobertura	7,564.04	53,897.88		
26	Prima de cobertura Swap SHF neta	1,871.66	13,336.62		
27	Prima de Cobertura Amortización por Convenio	0.00	0.00		
28	Seguro Vida	4,854.62	34,591.78		
29	Seguro Vida Amortización por Convenio	0.00	0.00		
30	Seguro Desempleo	194.85	1,388.43	745.09	
31	Seguro Desempleo Amortización por Convenio del mes	0.00	0.00		
32	Seguro Daños + IVA	550.23	3,920.71		
33	Seguro Daños Amortización por Convenio	0.00	0.00		
34	Comisión Conservación	249.35	1,776.74		
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	286.32	2,040.19		
39	Importe Diferido Abono	281.11	2,003.09		
40	Total de Depósitos en el Periodo	204,776.74	1,457,803.15		
OPERACIÓN DE COBERTURA SHF					
41	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	9,435.72	67,234.57		
42	Cobertura total a pagar SHF	7,448.13	53,071.91		
43	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	-6,628.87	-47,234.27		
44	Saldo a favor SHF	2,806.85	20,000.30		
45	Saldo a favor de Metrofinanciera	819.26	5,837.64		
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	153	7,080,027.81	43.38%	
47	1-30 DIAS	10	462,150.50	2.83%	
48	31-60 DIAS	1	66,490.03	0.41%	
49	61-90 DIAS	7	372,312.58	2.28%	
50	MÁS DE 90 DIAS	98	8,339,435.22	51.10%	
51	TOTALES	269	16,320,416.14	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	171	3	95	269
53	Saldo Insoluto en UDIS	7,980,980.92	168,036.09	8,171,399.12	16,320,416
54	Porcentaje total de cartera	48.90%	1.03%	50.07%	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	1.00	260,556.54		
59	Reversa de Adjudicados	0.00	0.00		
60	Saldo Final de Adjudicación	26.00	11,071,634.98		
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	14,774,034.61	33.00
		No. De Créditos			
66	Créditos en el mes pasado	271			
67	Créditos prepagados totalmente	1			
68	Créditos Adjudicados	1			
69	Créditos Añadidos	0			
70	Créditos Eliminados	0			
71	Créditos al cierre	269			
OTROS INDICADORES					
72	Total prepagos (totales y parciales). Udis	52,262.05			
73	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.00%			
74	Prepago Total/Saldo Inicial	0.32%			
75	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.32%			
76	Tasa constante de prepago (total y parcial)	3.76%			
77	Tasa constante de prepago parcial	0.00%			
78	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	50.07%			
79	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	4,301			
80	Fecha de vencimiento	11/11/2033			
81	WATM (días)	91.04			
82	WAC (tasa)	8.98			