

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 28 DE FEBRERO 2022					
	Cotización UDI (Pesos/UDI)			7.178537	
		UDIS	PESOS		
RESUMEN PORTAFOLIO					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	8,525,463.23	61,200,353.26		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	39,934.97	285,791.09		
3	Prepagos	0.00	0.00		
4	Pagos totales	66,676.60	476,380.64		
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	8,418,851.66	60,435,038.16		
TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO					
12	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	39,934.97	285,791.09		
13	Pre-pagos de Principal	0.00	0.00		
14	Pagos totales	66,676.60	476,380.64		
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	106,611.57	762,171.73		
18	Intereses Ordinarios	44,426.69	318,918.66		
19	Intereses Ordinarios/Amortización por Convenio	0.00	0.00		
20	Intereses Moratorios	445.77	3,199.97		
21	Intereses Moratorios/Amortización por Convenio	0.00	0.00		
22	Comisión administración	13,678.66	98,192.75		
23	Comisión Administración/Amortización por Convenio	0.00	0.00		
24	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	9,056.29	65,010.91		
25	Cobertura	1,718.98	12,339.79		
26	Prima de cobertura Swap SHF neta	7,337.31	52,671.15		
27	Prima de Cobertura Amortización por Convenio	0.00	0.00		
28	Seguro Vida	5,277.91	37,887.64		
29	Seguro Vida Amortización por Convenio	0.00	0.00		
30	Seguro Desempleo	476.09	3,417.64		
31	Seguro Daños + IVA	631.12	4,530.55		
32	Seguro Daños Amortización por Convenio	0.00	0.00		
33	Comisión Conservación	324.66	2,330.59		
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	201.10	1,443.59		
38	Importe Diferido/Abono	40.04	287.42		
39	Total de Depósitos en el Periodo	179,048.72	1,282,164.51		
OPERACIÓN DE COBERTURA SHF					
40	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	9,056.29	65,010.91		
41	Cobertura total a pagar SHF	9,228.47	66,246.94		
42	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	-176.07	-1,263.96		
43	Saldo a favor SHF	8,880.21	63,746.95		
44	Saldo a favor de Metrofinanciera	9,052.40	64,982.98		
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	117	5,488,249.13	65.19%	
46	1-30 DIAS	6	278,160.28	3.30%	
47	31-60 DIAS	2	102,605.70	1.22%	
48	61-90 DIAS	2	95,131.47	1.13%	
49	MÁS DE 90 DIAS	31	2,454,704.82	29.16%	
50	TOTALES	158	8,418,851.40	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	127	0	31	158
52	Saldo Insoluto en UDIS	5,964,146.58	0.00	2,454,704.82	8,418,851.39
53	Porcentaje total de cartera	70.84%	0.00%	29.16%	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		
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
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 Dación en Pago	2.00	993,245.00	4,502,085.52	
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
65	Créditos en el mes pasado	160			
66	Créditos prepagados totalmente	2			
67	Créditos Adjudicados	0			
68	Créditos Añadidos	0			
69	Créditos Eliminados	0			
70	Créditos al cierre	158			
OTROS INDICADORES					
71	Total prepagos (totales y parciales). Udis	66,676.60			
72	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.00%			
73	Prepago Total/Saldo Inicial	0.78%			
74	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.78%			
75	Tasa constante de prepago (total y parcial)	9.03%			
76	Tasa constante de prepago parcial	0.00%			
77	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	29.16%			
78	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	4,301			
79	Fecha de vencimiento	11/11/2033			
80	WATM (días)	100.11			
81	WAC (tasa)	9.22			