

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 31 DE OCTUBRE 2021					
	Cotización UDI (Pesos/UDI)			6.972588	
		UDIS	PESOS		
RESUMEN PORTAFOLIO					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	10,932,421.19	75,699,287.52		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	49,210.47	342,132.97	52,767.15	
3	Prepagos	1,463.27	10,202.79	88,937.97	
4	Pagos totales	87,474.70	608,654.48		
5	Amortización por Convenio	3,556.68	20,511.78		
6	Adjudicado	0.00	0.00		
7	Quebranto (Adjudicado / Venta Judicial)	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	10,790,716.07	75,239,217.38		
TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO					
12	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	49,210.47	342,132.97		
13	Pre-pagos de Principal	1,463.27	10,202.79		
14	Pagos totales	87,474.70	608,654.48		
15	Amortización por Convenio	3,556.68	20,511.78		
16	Ingreso por venta de Adjudicado	0.00	0.00		
17	Monto total de pago de Principal	141,705.12	981,502.03		
18	Intereses Ordinarios	50,552.74	352,483.46	63,665.20	
19	Intereses Ordinarios Amortización por Convenio	8,426.76	58,756.36		
20	Intereses Moratorios	2,295.22	16,003.61		
21	Intereses Moratorios Amortización por Convenio	2,390.47	16,667.77		
22	Comisión administración	16,412.77	114,439.47		
23	Comisión Administración Amortización por Convenio	1,679.83	11,712.76		
24	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	9,819.66	68,468.42		
25	Cobertura	4,412.48	30,766.43		
26	Prima de cobertura Swap SHF neta	5,407.17	37,701.99		
27	Prima de Cobertura Amortización por Convenio	1,497.10	10,438.67		
28	Seguro Vida	6,177.02	43,069.80	6,930.79	
29	Seguro Vida Amortización por Convenio	753.77	5,255.71		
30	Seguro Desempleo	280.48	1,955.70	1,052.06	
31	Seguro Daños + IVA	687.86	4,796.19		
32	Seguro Daños Amortización por Convenio	83.71	583.69		
33	Comisión Conservación	398.56	2,778.96		
34	Comisión Conservación por Convenio	0.00	0.00		
35	Gastos por cobranza	50.99	355.55		
36	Gastos por cobranza por Convenio	1,396.22	9,735.25		
37	Importe Diferido Cargo	40.57	282.90		
38	Importe Diferido Abono	375.42	2,617.65		
39	Total de Depósitos en el Periodo	240,530.65	1,670,571.72		
OPERACIÓN DE COBERTURA SHF					
40	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	9,819.66	68,468.42		
41	Cobertura total a pagar SHF	9,117.62	63,573.40		
42	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	-4,894.28	-34,125.77		
43	Saldo a favor SHF	4,925.38	34,342.65		
44	Saldo a favor de Metrofinanciera	4,223.34	29,447.63		
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	130	5,986,343.68	55.48%	
46	1-30 DIAS	6	310,491.61	2.88%	
47	31-60 DIAS	0	0.00	0.00%	
48	61-90 DIAS	1	54,027.02	0.50%	
49	MÁS DE 90 DIAS	61	4,439,853.76	41.15%	
50	TOTALES	198	10,790,716.07	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	137	6	55	198
52	Saldo Insoluto en UDIS	6,350,862.31	263,947.22	4,175,906.54	10,790,716.07
53	Porcentaje total de cartera	58.85%	2.45%	38.70%	100.00%
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
54	Saldo Inicial Valor Adjudicación	14.00	6,618,085.87		
55	Venta de Adjudicado	0.00	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	14.00	6,618,085.87		
60	Saldo Inicial Dación en Pago	2.00	635,000.00		
61	Venta Dación en Pago	0.00	0.00		
62	Quebranto/Ganancia- Dación en Pago	0.00	0.00		

63	Dacion de Pago del mes	0.00	0.00		
64	Saldo Final de Dacion en Pago	2.00	635,000.00	7,253,085.87	16.00
		No. De Créditos			
65	Créditos en el mes pasado	200			
66	Créditos prepagados totalmente	2			
67	Créditos Adjudicados	0			
68	Créditos Añadidos	0			
69	Créditos Eliminados	0			
70	Créditos al cierre	198			
OTROS INDICADORES					
71	Total prepagos (totales y parciales). Udis	88,937.97			
72	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.01%			
73	Prepago Total/Saldo Inicial	0.80%			
74	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.81%			
75	Tasa constante de prepago (total y parcial)	9.38%			
76	Tasa constante de prepago parcial	0.16%			
77	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	38.70%			
78	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	4,393			
79	Fecha de vencimiento	11/11/2033			
80	WATM (días)	98.26			
81	WAC (tasa)	9.13			