

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	15,053,073.53	104,231,891.68		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	57,671.95	400,534.24		
3	Prepagos	788.07	5,494.87		
4	Pagos totales	102,121.03	710,011.61		
5	Amortización por Convenios	0.00	0.00		
7	Adjudicados	0.00	0.00		
8	Quebranto	22,950.89	160,027.10		
9	Diferencia No Enterada en Conciliación	0.00	0.00		
10	Reversas de Adjudicados	0.00	0.00		
11	Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	14,869,541.59	103,679,187.26		
TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO					
12	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	57,671.95	400,534.24		
13	Pre-pagos de Principal	788.07	5,494.87		
14	Pagos totales	102,121.03	710,011.61		
15	Amortización por Convenios	0.00	0.00		
16	Ingresos por venta de Adjudicados	0.00	0.00		
17	Monto total de pago de Principal	160,581.05	1,116,040.72		
18	Intereses Ordinarios	62,638.82	436,754.70		
19	Intereses Ordinarios por Convenios	0.00	0.00		
20	Intereses Moratorios	26,836.68	187,121.13		
21	Intereses Moratorios por Convenios	0.00	0.00		
22	Comisión administración	19,718.14	137,486.47		
23	Comisión administración por Convenios	0.00	0.00		
24	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	10,179.97	70,980.71		
25	Cobertura	4,683.55	32,656.43		
26	Prima de cobertura Swap SHF neta	5,496.41	38,324.17		
27	Prima de cobertura Swap SHF neta por convenios	0.00	0.00		
28	Seguro Vida	6,615.46	46,126.86		
29	Seguro Vida por Convenios	0.00	0.00		
30	Seguro Desempleo	267.64	1,866.13		
31	Seguro Desempleo por convenio	0.00	0.00		
32	Seguro Daños + IVA	747.09	5,209.13		
33	Seguro Daños por Convenios	0.00	0.00		
34	Comisión Conservación	249.13	1,737.10		
35	Comisión Conservación por convenio	0.00	0.00		
36	Gastos de Cobranza	222.12	1,548.77		
37	Gastos de Cobranza por convenio	0.00	0.00		
38	Importe Diferido Cargo	110.96	773.65		
39	Importe Diferido Abono	608.14	4,240.29		
40	Total de Depósitos en el Periodo	283,869.72	1,975,681.82		
OPERACIÓN DE COBERTURA SHF					
41	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	10,179.97	70,980.71		
42	Cobertura total a pagar SHF	9,203.43	64,171.75		
43	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	-4,971.13	-34,661.67		
44	Saldo a favor SHF	5,208.83	36,319.04		
45	Saldo a favor de Metrofinanciera	4,232.30	29,510.08		
ESTADO DE LA CARTERA CEDIDA EN CRÉDITOS HIPOTECARIOS					
	Status de la Cartera (Morosidad)	No. De Créditos	Saldo Insoluto al Final del Periodo	% del Portafolio	
46	0.00	136	6,675,605.27	44.89%	
47	1-30 DIAS	18	802,373.56	5.40%	
48	31-60 DIAS	8	380,818.88	2.56%	
49	61-90 DIAS	2	88,403.83	0.59%	
50	MÁS DE 90 DÍAS	88	6,922,339.84	46.55%	
51	TOTALES	252	14,869,541.38	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	164	9	79	252
53	Saldo Insoluto en UDIS	7,947,201.54	389,991.26	6,532,348.58	14,869,541.38
54	Porcentaje total de cartera	53.45%	2.62%	43.93%	100.00%
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
55	Saldo Indicial Valor Adjudicación	22	9,528,992.94		
56	Venta de Adjudicado	0	0.00		
57	Quebranto	0	0.00		
58	Adjudicados del Mes	0	0.00		
	Reversa de Adjudicados	0	0.00		
59	Saldo Final de Adjudicación	22	9,528,992.94		
		No. De Créditos			
60	Créditos en el mes pasado	255			
61	Créditos prepagados totalmente	3			
62	Créditos adjudicados	0			
63	Créditos Añadidos	0			
64	Créditos Eliminados	0			
65	Créditos al cierre	252			
OTROS INDICADORES					
66	Total prepagos (totales y parciales). Udis	102,909.10			
67	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.0001			
68	Prepago Total/Saldo Inicial	0.68%			
69	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.68%			
70	Tasa constante de prepago (total y parcial)	7.94%			
71	Tasa constante de prepago parcial	0.06%			
72	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	43.93%			
73	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	4,375			
74	Fecha de vencimiento	24/10/33			
75	WATM (días)	95.60			
76	WAC (tasa)	9.04			
Identificación de reclamaciones de Garantía de pago por incumplimiento					
77	Monto reclamado correspondiente a intereses	-			
78	Monto reclamado correspondiente a principal	-		0.00	

