

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 31 DE ENERO 2022					
	Cotización UDI (Pesos/UDI)			7.125539	
		UDIS	PESOS		
<b>RESUMEN PORTAFOLIO</b>					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	10,576,687.96	75,186,247.86		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	46,320.99	329,604.72	46,560.10	
3	Prepagos	3,581.90	25,523.01	59,071.83	
4	Pagos totales	55,489.93	394,684.33		
5	Amortización por Convenio	239.11	1,304.15		
6	Adjudicado	0.00	0.00		
7	Quebranto (Adjudicado / Venta Judicial)	34,849.20	248,319.33		
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	<b>Saldo Final de los Créditos Hipotecarios</b>	<b>10,436,206.83</b>	<b>74,363,598.79</b>		
<b>TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO</b>					
12	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	46,320.99	329,604.72		
13	Pre-pagos de Principal	3,581.90	25,523.01		
14	Pagos totales	55,489.93	394,684.33		
15	Amortización por Convenio	239.11	1,304.15		
16	Ingreso por venta de Adjudicado	0.00	0.00		
17	<b>Monto total de pago de Principal</b>	<b>105,631.93</b>	<b>751,116.21</b>		
18	Intereses Ordinarios	96,963.79	690,919.30	102,445.05	
19	Intereses Ordinarios Amortización por Convenio	73.40	523.00		
20	Intereses Moratorios	5,394.89	38,441.53		
21	Intereses Moratorios Amortización por Convenio	12.96	92.35		
22	Comisión administración	16,833.58	119,948.32	16,872.53	
23	Comisión Administración Amortización por Convenio	38.95	277.55		
24	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	10,934.59	77,914.86		
25	Cobertura	7,513.18	53,535.46		
26	Prima de cobertura Swap SHF neta	3,421.41	24,379.37		
27	Prima de Cobertura Amortización por Convenio	22.43	159.84		
28	Seguro Vida	6,371.69	45,401.73	6,387.37	
29	Seguro Vida Amortización por Convenio	15.68	111.70		
30	Seguro Desempleo	310.85	2,214.94	1,022.16	
31	Seguro Daños + IVA	709.57	5,056.08		
32	Seguro Daños Amortización por Convenio	1.74	12.43		
33	Comisión Conservación	723.90	5,158.17		
34	Comisión Conservación por Convenio	0.00	0.00		
35	Gastos por cobranza	49.90	355.55		
36	Gastos por cobranza por Convenio	0.00	0.00		
37	Importe Diferido Cargo	41.26	294.03		
38	Importe Diferido Abono	78.05	556.14		
39	<b>Total de Depósitos en el Periodo</b>	<b>236,613.46</b>	<b>1,684,430.18</b>		
<b>OPERACIÓN DE COBERTURA SHF</b>					
40	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	10,934.59	77,914.86		
41	Cobertura total a pagar SHF	8,836.61	62,965.59		
42	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	-7,114.17	-50,692.30		
43	Saldo a favor SHF	3,820.42	27,222.56		
44	Saldo a favor de Metrofinanciera	1,722.44	12,273.29		
<b>ESTADO DE LA CARTERA CEDIDA EN CRÉDITOS HIPOTECARIOS</b>					
	Status de la Cartera (Morosidad)	No. De Créditos	Saldo Insoluto al Final del Periodo UDIS	% del Portafolio	
45	0.00	128	5,798,211.79	55.56%	
46	1-30 DIAS	2	92,292.66	0.89%	
47	31-60 DIAS	1	55,873.73	0.54%	
48	61-90 DIAS	1	39,027.18	0.37%	
49	MÁS DE 90 DIAS	62	4,450,801.49	42.65%	
50	<b>TOTALES</b>	<b>194</b>	<b>10,436,206.85</b>	<b>100.00%</b>	
<b>RESUMEN DE CARTERA</b>					
		Cartera Vigente	Cartera Vencida (90 - 180 días)	Cartera Vencida (Más de 180 días)	Total de Cartera
51	Número de Créditos	132	5	57	194
52	Saldo Insoluto en UDIS	5,985,405.36	230,531.28	4,220,270.21	10,436,206.85
53	Porcentaje total de cartera	57.35%	2.21%	40.44%	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	Dación de Pago del mes	0.00	0.00		
64	Saldo Final de Dación en Pago	2.00	635,000.00	7,253,085.87	16.00
		No. De Créditos			
65	Créditos en el mes pasado	196			
66	Créditos prepagados totalmente	2			
67	Créditos Adjudicados	0			
68	Créditos Añadidos	0			
69	Créditos Eliminados	0			
70	Créditos al cierre	194			
<b>OTROS INDICADORES</b>					
71	Total prepagos (totales y parciales). Udis	59,071.83			
72	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.03%			
73	Prepago Total/Saldo Inicial	0.52%			
74	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.56%			
75	Tasa constante de prepago (total y parcial)	6.55%			
76	Tasa constante de prepago parcial	0.41%			
77	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	40.44%			
78	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	4.301			
79	Fecha de vencimiento	11/11/2033			
80	WATM (días)	95.47			
81	WAC (tasa)	9.14			