

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 31 DE JULIO 2022					
	Cotización UDI (Pesos/UDI)		7.428761		
		UDIS	PESOS		
RESUMEN PORTAFOLIO					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	15,509,893.50	114,213,832.05		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	63,304.68	467,806.30	63,304.68	
3	Prepagos	5,459.70	40,558.78	68,538.87	
4	Pagos totales	63,079.17	467,355.78		
5	Amortización por Convenio	0.00	0.00		
6	Adjudicados del mes	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	15,378,049.95	114,239,857.69		
0	TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO				
12	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	63,304.68	467,806.30	63,304.68	
13	Pre-pagos de Principal	5,459.70	40,558.78		
14	Pagos totales	63,079.17	467,355.78		
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	131,843.55	975,720.86		
18	Intereses Ordinarios	61,450.28	456,499.48	60,378.47	
19	Intereses Ordinarios Amortización por Convenio	0.00	0.00		
20	Intereses Moratorios	-1,071.82	-7,962.29		
21	Intereses Moratorios Amortización por Convenio	0.00	0.00		
22	Comisión administración	16,698.52	124,049.33	16,698.52	
23	Comisión Administración Amortización por Convenio	0.00	0.00		
24	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	8,961.26	66,571.03		
25	Cobertura	2,479.17	18,417.13		
26	Prima de cobertura Swap SHF neta	6,482.08	48,153.86		
27	Prima de Cobertura Amortización por Convenio	0.00	0.00		
28	Seguro Vida	5,253.42	39,026.37	5,253.42	
29	Seguro Vida Amortización por Convenio	0.00	0.00		
30	Seguro Desempleo	209.53	1,556.58	804.02	
31	Seguro Desempleo Amortización por Convenio del mes	0.00	0.00		
32	Seguro Daños + IVA	594.48	4,416.28		
33	Seguro Daños Amortización por Convenio	0.00	0.00		
34	Comisión Conservación	198.60	1,475.36		
35	Comisión Conservación por Convenio	0.00	0.00		
36	Gastos por cobranza	2,277.24	16,917.08		
37	Gastos por cobranza por Convenio	0.00	0.00		
38	Importe Diferido Cargo	278.46	2,068.60		
39	Importe Diferido Abono	385.23	2,861.81		
40	Total de Depósitos en el Periodo	224,042.67	1,660,646.12		
OPERACIÓN DE COBERTURA SHF					
41	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	8,961.26	66,571.03		
42	Cobertura total a pagar SHF	6,940.21	51,557.19		
43	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	-2,745.04	-20,392.21		
44	Saldo a favor SHF	6,216.22	46,178.82		
45	Saldo a favor de Metrofinanciera	4,195.18	31,164.98		
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	148	6,491,148.44	42.21%	
47	1-30 DIAS	9	428,691.00	2.79%	
48	31-60 DIAS	8	361,060.10	2.35%	
49	61-90 DIAS	2	82,362.73	0.54%	
50	MÁS DE 90 DIAS	93	8,014,787.67	52.12%	
51	TOTALES	260	15,378,049.94	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	167	1	92	260
53	Saldo Insoluto en UDIS	7,363,262.27	72,949.96	7,941,837.71	15,378,050
54	Porcentaje total de cartera	47.88%	0.47%	51.64%	100.00%
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
55	Saldo Inicial Valor Adjudicación	32	14,838,317.65		
56	Venta de Adjudicado	0	0.00		
57	Quebranto/Ganancia	0	0.00		
58	Adjudicado del mes	0	0.00		
59	Reversa de Adjudicados	0	0.00		
60	Saldo Final de Adjudicación	32	14,838,317.65		
61	Saldo Inicial Dación en Pago	1	417,800.00		
62	Venta Dación en Pago	0	0.00		
63	Quebranto/Ganancia- Dación en Pago	0	0.00		
64	Dación de Pago del mes	0	0.00		
65	Saldo Final de Dación en Pago	1	417,800.00	15,256,117.65	33
		No. De Créditos			
66	Créditos en el mes pasado	261			
67	Créditos prepagados totalmente	1			
68	Créditos Adjudicados	0			
69	Créditos Añadidos	0			
70	Créditos Eliminados	0			
71	Créditos al cierre	260			
OTROS INDICADORES					
72	Total prepagos (totales y parciales). Udis	68,538.87			
73	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.04%			
74	Prepago Total/Saldo Inicial	0.41%			
75	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.44%			
76	Tasa constante de prepago (total y parcial)	5.20%			
77	Tasa constante de prepago parcial	0.42%			
78	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	51.64%			
79	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	4,301			
80	Fecha de vencimiento	11/11/2033			