

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 31 DE AGOSTO 2022					
Cotización UDI (Pesos/UDI)		7.477214			
		UDIS	PESOS		
<b>RESUMEN PORTAFOLIO</b>					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	15,378,049.95	114,239,857.69		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	70,274.68	523,269.66	79,408.13	
3	Prepagos	4,012.28	30,000.69	136,667.45	
4	Pagos totales	132,655.17	987,336.06		
5	Amortización por Convenio	9,133.45	46,722.22		
6	Adjudicados del mes	0.00	0.00		
7	Quebranto (Adjudicado / Venta Judicial)	39,483.43	295,148.99		
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>15,122,490.94</b>	<b>113,074,100.97</b>		
<b>TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO</b>					
12	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	70,274.68	523,269.66	79,408.13	
13	Pre-pagos de Principal	4,012.28	30,000.69		
14	Pagos totales	132,655.17	987,336.06		
15	Amortización por Convenio	9,133.45	46,722.22		
16	Ingreso por venta de Adjudicado	41,017.77	306,000.00		
17	<b>Monto total de pago de Principal</b>	<b>257,093.35</b>	<b>1,893,328.63</b>		
18	Intereses Ordinarios	70,188.59	524,815.11	103,126.18	
19	Intereses Ordinarios Amortización por Convenio	22,261.61	166,454.82		
20	Intereses Moratorios	1,078.54	8,064.51		
21	Intereses Moratorios Amortización por Convenio	9,597.44	71,762.09		
22	Comisión administración	17,878.87	133,684.10	24,803.36	
23	Comisión Administración Amortización por Convenio	6,924.49	51,775.92		
24	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	10,471.94	78,300.90		
25	Cobertura	4,018.72	30,048.85		
26	Prima de cobertura Swap SHF neta	6,453.20	48,251.96		
27	Prima de Cobertura Amortización por Convenio	1,844.87	13,794.51		
28	Seguro Vida	5,847.81	43,725.35	7,627.49	
29	Seguro Vida Amortización por Convenio	1,779.67	13,306.99		
30	Seguro Desempleo	278.36	2,081.39	1,125.89	
31	Seguro Desempleo Amortización por Convenio del mes	0.00	0.00		
32	Seguro Daños + IVA	649.86	4,859.17		
33	Seguro Daños Amortización por Convenio	197.66	1,477.93		
34	Comisión Conservación	198.10	1,481.25		
35	Comisión Conservación por Convenio	0.00	0.00		
36	Gastos por cobranza	42.41	317.08		
37	Gastos por cobranza por Convenio	3,587.60	26,825.29		
38	Importe Diferido Cargo	129.97	971.82		
39	Importe Diferido Abono	253.11	1,892.56		
40	<b>Total de Depósitos en el Periodo</b>	<b>406,025.58</b>	<b>3,006,926.84</b>		
<b>OPERACIÓN DE COBERTURA SHF</b>					
41	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	10,471.94	78,300.90		
42	Cobertura total a pagar SHF	6,940.21	51,893.41		
43	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	-3,526.15	-26,365.78		
44	Saldo a favor SHF	6,945.78	51,935.12		
45	Saldo a favor de Metrofinanciera	3,414.06	25,527.63		
<b>ESTADO DE LA CARTERA CEDIDA EN CREDITOS HIPOTECARIOS</b>					
	Status de la Cartera (Morosidad)	No. De Créditos	Saldo Insoluto al Final del Periodo UDIS	% del Portafolio	
46	0.00	147	6,401,777.65	42.33%	
47	1-30 DIAS	11	559,032.47	3.70%	
48	31-60 DIAS	4	185,785.18	1.23%	
49	61-90 DIAS	4	166,740.75	1.10%	
50	MÁS DE 90 DIAS	90	7,809,154.89	51.64%	
51	<b>TOTALES</b>	<b>256</b>	<b>15,122,490.94</b>	<b>100.00%</b>	
<b>RESUMEN DE CARTERA</b>					
		Cartera Vigente	Cartera Vencida (30 - 180 días)	Cartera Vencida (Más de 180 días)	Total de Cartera
52	Número de Créditos	166	1	89	256
53	Saldo Insoluto en UDIS	7,313,336.05	71,695.39	7,737,459.50	15,122,491
54	Porcentaje total de cartera	48.36%	0.47%	51.17%	100.00%
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
55	Saldo Inicial Valor Adjudicación	32	14,838,317.65		
56	Venta de Adjudicado	1	306,000.00		
57	Quebranto/Ganancia	0	-38,000.00		
58	Adjudicado del mes	0	0.00		
59	Reversa de Adjudicados	0	0.00		
60	<b>Saldo Final de Adjudicación</b>	<b>31</b>	<b>14,494,317.65</b>		
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	<b>Saldo Final de Dación en Pago</b>	<b>1</b>	<b>417,800.00</b>	<b>14,912,117.65</b>	<b>32</b>
		No. De Créditos			
66	Créditos en el mes pasado	260			
67	Créditos prepagados totalmente	4			
68	Créditos Adjudicados	0			
69	Créditos Añadidos	0			
70	Créditos Eliminados	0			
71	Créditos al cierre	256			
<b>OTROS INDICADORES</b>					
72	Total prepagos (totales y parciales), Udis	136,667.45			
73	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.03%			
74	Prepago Total/Saldo Inicial	0.86%			
75	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.89%			
76	Tasa constante de prepago (total y parcial)	10.23%			
77	Tasa constante de prepago parcial	0.31%			
78	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	51.17%			
79	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	4,301			
80	Fecha de vencimiento	11/11/2033			
81	WATM (días)	97.20			
82	WAC (tasa)	8.98			