

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 30 DE SEPTIEMBRE 2022					
	Cotización UDI (Pesos/UDI)		7.531223		
		UDIS	PESOS		
<b>RESUMEN PORTAFOLIO</b>					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	7,835,199.38	58,585,462.50		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	53,896.82	404,748.80		
3	Prepagos	19,753.11	148,765.06		
4	Pagos totales	63,739.39	478,227.21		
5	Amortización por Convenio	0.00	0.00		
6	Adjudicado	0.00	0.00		
7	Quebranto / Utilidad	55,609.75	418,695.98		
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>7,642,200.31</b>	<b>57,555,114.75</b>		
<b>TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO</b>					
12	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	53,896.82	404,748.80		
13	Pre-pagos de Principal	19,753.11	148,765.06		
14	Pagos totales	63,739.39	478,227.21		
15	Amortización por Convenio	0.00	0.00		
16	Ingreso por venta de Adjudicado	0.00	0.00		
17	<b>Monto total de pago de Principal</b>	<b>137,389.32</b>	<b>1,031,741.07</b>		
18	Intereses Ordinarios	54,950.73	413,846.18		
19	Intereses Ordinarios Amortización por Convenio	0.00	0.00		
20	Intereses Moratorios	6,901.33	51,975.48		
21	Intereses Moratorios Amortización por Convenio	0.00	0.00		
22	Comisión administración	17,762.11	133,770.42		
23	Comisión Administración Amortización por Convenio	0.00	0.00		
24	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	10,832.78	81,584.05		
25	Cobertura	5,689.33	42,847.62		
26	Prima de cobertura Swap SHF neta	5,143.45	38,736.44		
27	Prima de Cobertura Amortización por Convenio	0.00	0.00		
28	Seguro Vida	6,785.72	51,104.74		
29	Seguro Vida Amortización por Convenio	0.00	0.00		
30	Seguro Desempleo	458.65	3,454.21		
31	Seguro Daños + IVA	814.02	6,130.56		
32	Seguro Daños Amortización por Convenio	0.00	0.00		
33	Comisión Conservación	473.70	3,567.56		
34	Comisión Conservación por Convenio	0.00	0.00		
35	Gastos por cobranza	0.00	0.00		
36	Gastos por cobranza por Convenio	0.00	0.00		
37	Importe Diferido Cargo	67.61	509.15		
38	Importe Diferido Abono	244.25	1,839.47		
39	<b>Total de Depósitos en el Periodo</b>	<b>230,855.67</b>	<b>1,735,656.98</b>		
<b>OPERACIÓN DE COBERTURA SHF</b>					
40	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	10,832.78	81,584.05		
41	Cobertura total a pagar SHF	8,695.45	65,487.38		
42	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	-5,358.84	-40,358.61		
43	Saldo a favor SHF	5,473.94	41,225.44		
44	Saldo a favor de Metrofinanciera	3,336.61	25,128.77		
<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	
45	0.00	115	5,146,212.51	67.34%	
46	1-30 DIAS	3	138,268.18	1.81%	
47	31-60 DIAS	3	137,912.93	1.80%	
48	61-90 DIAS	0	0.00	0.00%	
49	MÁS DE 90 DIAS	29	2,219,806.69	29.05%	
50	<b>TOTALES</b>	<b>150</b>	<b>7,642,200.31</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	121	1	28	150
52	Saldo Insoluto en UDIS	5,422,393.62	56,144.66	2,163,662.03	7,642,200.31
53	Porcentaje total de cartera	70.95%	0.73%	28.31%	100.00%
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
54	Saldo Inicial Valor Adjudicación	7	3,508,840.52		
55	Venta de Adjudicado	0	0.00		
56	Quebranto/Ganancia	0	0.00		
57	Adjudicado del mes	0	0.00		
58	Reversa de Adjudicados	0	0.00		
59	Saldo Final de Adjudicación	7	3,508,840.52		
60	Saldo Inicial Dación en Pago	3	1,729,245.00		
61	Venta Dación en Pago	0	0.00		
62	Quebranto/Ganancia- Dación en Pago	0	0.00		
63	Dación de Pago del mes	0	0.00		
64	Saldo Final de Dación en Pago	3	1,729,245.00	5,238,085.52	
		No. De Créditos			
65	Créditos en el mes pasado	151			
66	Créditos prepagados totalmente	1			
67	Créditos Adjudicados	0			
68	Créditos Añadidos	0			
69	Créditos Eliminados	0			
70	Créditos al cierre	150			
<b>OTROS INDICADORES</b>					
71	Total prepagos (totales y parciales). Udis	83,492.50			
72	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.25%			
73	Prepago Total/Saldo Inicial	0.81%			
74	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	1.07%			
75	Tasa constante de prepago (total y parcial)	12.22%			
76	Tasa constante de prepago parcial	3.07%			
77	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	28.31%			
78	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	4,301			
79	Fecha de vencimiento	11/11/2033			