

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	9,867,497.04	72,663,596.91	43,255.43	
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	43,235.12	319,768.78		
3	Prepagos	2,552.76	18,963.86	2,552.76	
4	Pagos totales	0.00	0.00		
5	Amortización por Convenio	20.31	137.96		
6	Adjudicado	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	9,821,688.85	72,962,979.05		
TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO					
12	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	43,235.12	319,768.78	43,255.43	
13	Pre-pagos de Principal	2,552.76	18,963.86		
14	Pagos totales	0.00	0.00		
15	Amortización por Convenio	20.31	137.96		
16	Ingreso por venta de Adjudicado	0.00	0.00		
17	Monto total de pago de Principal	45,808.19	338,870.60		
18	Intereses Ordinarios	38,512.13	286,097.44	39,341.54	
19	Intereses Ordinarios Amortización por Convenio	44.80	332.79		
20	Intereses Moratorios	755.79	5,614.57		
21	Intereses Moratorios Amortización por Convenio	28.82	214.12		
22	Comisión administración	14,219.40	105,632.56	14,223.08	
23	Comisión Administración Amortización por Convenio	3.67	27.29		
24	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	8,098.88	60,164.67		
25	Cobertura	2,917.05	21,670.05		
26	Prima de cobertura Swap SHF neta	5,181.84	38,494.63		
27	Prima de Cobertura Amortización por Convenio	8.44	62.73		
28	Seguro Vida	5,191.78	38,568.50	5,195.78	
29	Seguro Vida Amortización por Convenio	4.00	29.68		
30	Seguro Desempleo	191.69	1,424.02	769.13	
31	Seguro Daños + IVA	576.99	4,286.34		
32	Seguro Daños Amortización por Convenio	0.44	3.30		
33	Comisión Conservación	273.89	2,034.65		
34	Comisión Conservación por Convenio	0.00	0.00		
35	Gastos por cobranza	67.73	503.14		
36	Gastos por cobranza por Convenio	0.00	0.00		
37	Importe Diferido Cargo	75.16	558.38		
38	Importe Diferido Abono	297.37	2,209.10		
39	Total de Depósitos en el Periodo	111,091.82	823,847.08		
OPERACIÓN DE COBERTURA SHF					
40	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	8,098.88	60,164.67		
41	Cobertura total a pagar SHF	8,430.01	62,624.55		
42	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	-3,694.44	-27,445.11		
43	Saldo a favor SHF	4,404.44	32,719.56		
44	Saldo a favor de Metrofinanciera	4,735.57	35,179.44		
ESTADO DE LA CARTERA CEDIDA EN CREDITOS HIPOTECARIOS					
	Status de la Cartera (Morosidad)	No. De Créditos	Saldo Insoluto al Final del Periodo UDIS	% del Portafolio	
45	0.00	120	5,192,806.54	52.87%	
46	1-30 DIAS	8	372,366.87	3.79%	
47	31-60 DIAS	3	130,841.34	1.33%	
48	61-90 DIAS	0	0.00	0.00%	
49	MÁS DE 90 DIAS	57	4,125,674.11	42.01%	
50	TOTALES	188	9,821,688.86	100.00%	
RESUMEN DE CARTERA					
		Cartera Vigente	Cartera Vencida (90 - 180 días)	Cartera Vencida (Más de 180 días)	Total de Cartera
51	Número de Créditos	131	3	54	188
52	Saldo Insoluto en UDIS	5,696,014.75	121,847.37	4,003,826.74	9,821,688.86
53	Porcentaje total de cartera	57.99%	1.24%	40.77%	100.00%
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
54	Saldo Inicial Valor Adjudicación	14	6,814,675.74		
55	Venta de Adjudicado	0	0.00		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	14	6,814,675.74		
60	Saldo Inicial Dación en Pago	2	438,410.13		
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	2	438,410.13	7,253,085.87	16
		No. De Créditos			
65	Créditos en el mes pasado	188			
66	Créditos prepagados totalmente	0			
67	Créditos Adjudicados	0			
68	Créditos Añadidos	0			
69	Créditos Eliminados	0			
70	Créditos al cierre	188			
OTROS INDICADORES					
71	Total prepagos (totales y parciales). Udis	2,552.76			
72	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.03%			
73	Prepago Total/Saldo Inicial	0.00%			
74	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.03%			
75	Tasa constante de prepago (total y parcial)	0.31%			
76	Tasa constante de prepago parcial	0.31%			
77	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	40.77%			
78	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	4,301			
79	Fecha de vencimiento	11/11/2033			