

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 31 DE JULIO 2022			
Coltización UDI (Pesos/UDI)			7.426776
	UDIS	PESOS	
RESUMEN PORTAFOLIO			
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	13,585,684.22	100,011,258.96
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	57,845.85	427,408.94
3	Prepagos	6,730.60	50,000.00
4	Pagos totales	160,433.20	1,189,500.61
5	Amortización por Convenios	70.12	363.60
7	Adjudicados	0.00	0.00
8	Quebranto	56,092.15	416,583.83
9	Diferencia No Enterada en Conciliación	0.00	0.00
10	Reversas de Adjudicados	0.00	0.00
11	Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	13,304,512.30	98,809,632.68
TOTAL DE DEPOSITOS EN EL PERIODO			
12	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	57,845.85	427,408.94
13	Pre-pagos de Principal	6,730.60	50,000.00
14	Pagos totales	160,433.20	1,189,500.61
15	Amortización por Convenios	70.12	363.60
16	Ingresos por venta de Adjudicados	0.00	0.00
17	Monto total de pago de Principal	225,079.77	1,667,273.15
18	Intereses Ordinarios	53,635.45	398,338.49
19	Intereses Ordinarios por Convenios	250.62	1,861.31
20	Intereses Moratorios	491.67	3,651.51
21	Intereses Moratorios por Convenios	68.41	508.07
22	Comisión administración	17,526.95	130,168.72
23	Comisión administración por Convenios	42.37	314.70
24	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	9,687.47	71,946.64
25	Cobertura	3,403.58	25,277.68
26	Prima de cobertura Swap SHF neta	6,283.87	46,668.93
27	Prima de cobertura Swap SHF neta por convenios	39.92	296.51
28	Seguro Vida	6,078.68	45,145.02
29	Seguro Vida por Convenios	18.88	140.25
30	Seguro Desempleo	174.69	1,297.37
31	Seguro Desempleo por convenio	0.00	0.00
32	Seguro Daños + IVA	675.53	5,017.01
33	Seguro Daños por Convenios	2.10	15.56
34	Comisión Conservación	273.46	2,030.90
35	Comisión Conservación por convenio	0.00	0.00
36	Gastos de Cobranza	59.84	444.44
37	Gastos de Cobranza por convenio	0.00	0.00
38	ImporteDiferidoCargo	160.10	1,189.01
39	ImporteDiferidoAbono	270.92	2,012.09
40	Total de Depósitos en el Periodo	310,813.05	2,303,995.02
OPERACIÓN DE COBERTURA SHF			
41	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	9,687.47	71,946.64
42	Cobertura total a pagar SHF	8,370.81	62,168.14
43	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	-3,684.08	-27,360.87
44	Saldo a favor SHF	6,003.38	44,585.77
45	Saldo a favor de Metrofinanciera	4,686.73	34,807.27
ESTADO DE LA CARTERA CEDIDA EN CRÉDITOS HIPOTECARIOS			
	Status de la Cartera (Morosidad)	No. De Créditos	Saldo Insoluto al Final del Periodo
46	0.00	134	6,153,448.95
47	1-30 DIAS	11	488,291.84
48	31-60 DIAS	3	136,030.71
49	61-90 DIAS	4	172,564.51
50	MÁS DE 90 DIAS	79	6,354,176.30
51	TOTALES	231	13,304,512.30
			% del Portafolio
			46.25%
			3.67%
			1.02%
			1.30%
			47.76%
			100.00%
RESUMEN DE CARTERA			
	Cartera Vigente	Cartera Vencida (90 - 180 días)	Cartera Vencida (Más de 180 días)
52	Número de Créditos	152	77
53	Saldo Insoluto en UDIS	6,950,336.00	38,250.41
54	Porcentaje total de cartera	52.24%	0.29%
			47.47%
			100.00%
	No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos	
55	Saldo Indicial Valor Adjudicación	24	10,090,104.33
56	Venta de Adjudicado	0	0.00
57	Quebranto	0	0.00
58	Adjudicados del Mes	0	0.00
59	Reversa de Adjudicados	0	0.00
59	Saldo Final de Adjudicación	24	10,090,104.33
	No. De Créditos		
60	Créditos en el mes pasado	235	
61	Créditos prepagados totalmente	4	
62	Créditos adjudicados	0	
63	Créditos Añadidos	0	
64	Créditos Eliminados	0	
65	Créditos al cierre	231	
OTROS INDICADORES			
66	Total prepagos (totales y parciales) Udis	167,163.80	
67	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.0005	
68	Prepago Total/Saldo Inicial	1.18%	
69	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	1.23%	
70	Tasa constante de prepago (total y parcial)	13.91%	
71	Tasa constante de prepago parcial	0.60%	
72	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	47.47%	
73	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	4,283	
74	Fecha de vencimiento	24/10/33	
75	WATM (días)	96.89	
76	WAC (tasa)	9.05	
Identificación de reclamaciones de Garantía de pago por incumplimiento			
77	Monto reclamado correspondiente a intereses	-	0.00
78	Monto reclamado correspondiente a principal	-	0.00

Deposito cobranza	2,303,995.02
Menos aplicaciones previo por conciliar	68,522.05
Reversa Deposito Duplicado	351,565.36
Por conciliar	-
Total del deposito	2,587,038.33
deposito según Cobranza	2,587,038.33
Deposito Metro de todas las ctas	-
Diferencia por conciliar	-