

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 31 DE AGOSTO 2022					
	Cotización UDI (Pesos/UDI)			7.475263	
		UDIS	PESOS		
<b>RESUMEN PORTAFOLIO</b>					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	13,304,512.30	98,809,632.68		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	68,672.97	510,860.58	68,672.97	
3	Prepagos	19,468.58	145,547.29	116,721.08	
4	Pagos totales	97,252.50	725,481.05		
5	Amortización por Convenios	0.00	0.00		
7	Adjudicados	57,968.97	433,333.33		
8	Quebranto	47,850.04	357,691.60		
9	Diferencia No Enterada en Conciliación	0.00	0.00		
10	Reversas de Adjudicados	0.00	0.00		
11	<b>Saldo Final de los Créditos Hipotecarios</b>	<b>13,013,299.24</b>	<b>97,277,834.35</b>		
<b>TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO</b>					
12	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	68,672.97	510,860.58	68,672.97	
13	Pre-pagos de Principal	19,468.58	145,547.29		
14	Pagos totales	97,252.50	725,481.05		
15	Amortización por Convenios	0.00	0.00		
16	Ingresos por venta de Adjudicados	0.00	0.00		
17	<b>Monto total de pago de Principal</b>	<b>185,394.05</b>	<b>1,381,888.92</b>		
18	Intereses Ordinarios	66,210.88	494,943.72	67,453.84	
19	Intereses Ordinarios por Convenios	0.00	0.00		
20	Intereses Moratorios	1,242.97	9,291.50		
21	Intereses Moratorios por Convenios	0.00	0.00		
22	Comisión administración	21,136.18	157,998.48	21,136.18	
23	Comisión administración por Convenios	0.00	0.00		
24	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	11,867.77	88,714.70		
25	Cobertura	5,266.75	39,370.33		
26	Prima de cobertura Swap SHF neta	6,601.02	49,344.37		
27	Prima de cobertura Swap SHF neta por convenios	0.00	0.00		
28	Seguro Vida	7,371.09	55,100.83	7,371.09	
29	Seguro Vida por Convenios	0.00	0.00		
30	Seguro Desempleo	322.30	2,409.30	1,141.44	
31	Seguro Desempleo por convenio	0.00	0.00		
32	Seguro Daños + IVA	819.14	6,123.25		
33	Seguro Daños por Convenios	0.00	0.00		
34	Comisión Conservación	298.57	2,231.91		
35	Comisión Conservación por convenio	0.00	0.00		
36	Gastos de Cobranza	133.16	995.44		
37	Gastos de Cobranza por convenio	0.00	0.00		
38	Importe Diferido Cargo	381.97	2,855.29		
39	Importe Diferido Abono	206.66	1,544.83		
40	<b>Total de Depósitos en el Periodo</b>	<b>289,354.05</b>	<b>2,159,017.26</b>		
<b>OPERACIÓN DE COBERTURA SHF</b>					
41	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	11,867.77	88,714.70		
42	Cobertura total a pagar SHF	8,370.75	62,573.59		
43	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	-4,463.60	-33,366.55		
44	Saldo a favor SHF	7,404.17	55,348.15		
45	Saldo a favor de Metrofinanciera	3,907.16	29,207.04		
<b>ESTADO DE LA CARTERA CEDIDA EN CRÉDITOS HIPOTECARIOS</b>					
	Status de la Cartera (Morosidad)	No. De Créditos	Saldo Insoluto al Final del Periodo	% del Portafolio	
46	0.00	135	6,134,089.73	47.14%	
47	1-30 DIAS	12	487,641.93	3.75%	
48	31-60 DIAS	1	64,529.35	0.50%	
49	61-90 DIAS	2	66,375.51	0.51%	
50	MÁS DE 90 DIAS	78	6,260,662.74	48.11%	
51	<b>TOTALES</b>	<b>228</b>	<b>13,013,299.25</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
52	Número de Créditos	150	3	75	228
53	Saldo Insoluto en UDIS	6,752,636.51	123,132.22	6,137,530.52	13,013,299.25
54	Porcentaje total de cartera	51.89%	0.95%	47.16%	100.00%
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
55	Saldo Inicial Valor Adjudicación	24	10,090,104.33		
56	Venta de Adjudicado	0	0.00		
57	Quebranto	0	0.00		
58	Adjudicados del Mes	1	433,333.33		
59	Reversa de Adjudicados	0	0.00		
59	Saldo Final de Adjudicación	25	10,523,437.66		
		No. De Créditos			
60	Créditos en el mes pasado	231			
61	Créditos prepagados totalmente	2			
62	Créditos adjudicados	1			
63	Créditos Añadidos	0			
64	Créditos Eliminados	0			
65	Créditos al cierre	228			
<b>OTROS INDICADORES</b>					
66	Total prepagos (totales y parciales), Udis	116,721.08			
67	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.0015			
68	Prepago Total/Saldo Inicial	0.73%			
69	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.88%			
70	Tasa constante de prepago (total y parcial)	10.16%			
71	Tasa constante de prepago parcial	1.77%			
72	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	47.16%			
73	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	4,283			
74	Fecha de vencimiento	24/10/33			
75	WATM (días)	98.89			
76	WAC (tasa)	9.05			
<b>Identificación de reclamaciones de Garantía de pago por incumplimiento</b>					
77	Monto reclamado correspondiente a intereses	-			
78	Monto reclamado correspondiente a principal	-	0.00		

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 31 DE AGOSTO 2022			
Cotización UDI (Pesos/UDI)		7.475263	
	<b>UDIS</b>	<b>PESOS</b>	

Deposito cobranza		2,159,017.26
Menos aplicaciones previo por conciliar	-	193,711.19
Reversa Deposito Duplicado		101,306.83
Por conciliar		-
<b>Total del deposito</b>		<b>2,066,612.90</b>
deposito según Cobranza		2,066,612.90
<b>Deposito Metro de todas las ctas</b>		
<b>Diferencia por conciliar</b>		-