

**REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 30 DE JUNIO 2023**

Cotización UDI (Pesos/UDI)		7.766894			
		UDIS	PESOS		
<b>RESUMEN PORTAFOLIO</b>					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	<b>12,887,734.31</b>	<b>100,276,573.79</b>		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	64,644.00	502,421.29		
3	Prepagos	32,893.93	255,476.21		
4	Pagos totales	5,127.62	39,833.47		
5	Amortización por Convenio	0.00	0.00		
6	Adjudicados del mes	0.00	0.00		
7	Quebranto (Adjudicado / Venta Judicial)	39,438.17	306,312.09		
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>12,745,630.59</b>	<b>98,993,961.73</b>		
<b>TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO</b>					
12	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	64,644.00	502,421.29		
13	Pre-pagos de Principal	32,893.93	255,476.21		
14	Pagos totales	5,127.62	39,833.47		
15	Amortización por Convenio	0.00	0.00		
16	Ingreso por venta de Adjudicado	86,681.80	673,200.00		
17	<b>Monto total de pago de Principal</b>	<b>189,347.35</b>	<b>1,470,930.97</b>		
18	Intereses Ordinarios	54,306.94	421,796.21		
19	Intereses Ordinarios Amortización por Convenio	0.00	0.00		
20	Intereses Moratorios	4,702.53	36,524.07		
21	Intereses Moratorios Amortización por Convenio	0.00	0.00		
22	Comisión administración	15,677.42	121,764.87		
23	Comisión Administración Amortización por Convenio	0.00	0.00		
24	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	8,790.10	68,271.81		
25	Cobertura	983.48	7,638.62		
26	Prima de cobertura Swap SHF neta	9,773.59	75,910.43		
27	Prima de Cobertura Amortización por Convenio	0.00	0.00		
28	Seguro Vida	5,057.84	39,283.73		
29	Seguro Vida Amortización por Convenio	0.00	0.00		
30	Seguro Desempleo	255.71	1,986.11		
31	Seguro Desempleo Amortización por Convenio del mes	0.00	0.00		
32	Seguro Daños + IVA	562.05	4,365.36		
33	Seguro Daños Amortización por Convenio	0.00	0.00		
34	Comisión Conservación	200.26	1,555.42		
35	Comisión Conservación por Convenio	0.00	0.00		
36	Gastos por cobranza	105.20	817.08		
37	Gastos por cobranza por Convenio	0.00	0.00		
38	Importe Diferido Cargo	682.19	5,298.50		
39	Importe Diferido Abono	342.77	2,662.22		
40	<b>Total de Depósitos en el Periodo</b>	<b>279,649.47</b>	<b>2,172,297.97</b>		
<b>OPERACIÓN DE COBERTURA SHF</b>					
41	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	8,790.10	68,271.81		
42	Cobertura total a pagar SHF	6,202.16	48,171.52		
43	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	825.98	6,415.27		
44	Saldo a favor SHF	9,616.08	74,687.08		
45	Saldo a favor de Metrofinanciera	7,028.14	54,586.79		
<b>ESTADO DE LA CARTERA CEDIDA EN CREDITOS HIPOTECARIOS</b>					
	<b>Status de la Cartera (Morosidad)</b>	<b>No. De Créditos</b>	<b>Saldo Insoluto al Final del Periodo UDIS</b>	<b>% del Portafolio</b>	
46	0.00	134	5,375,766.06	42.18%	
47	1-30 DIAS	11	462,927.50	3.63%	
48	31-60 DIAS	2	75,154.54	0.59%	
49	61-90 DIAS	5	210,782.93	1.65%	
50	MÁS DE 90 DÍAS	80	6,620,999.56	51.95%	
51	<b>TOTALES</b>	<b>232</b>	<b>12,745,630.59</b>	<b>100.00%</b>	
<b>RESUMEN DE CARTERA</b>					
		<b>Cartera Vigente</b>	<b>Cartera Vencida (90 - 180 días)</b>	<b>Cartera Vencida (Más de 180 días)</b>	<b>Total de Cartera</b>
52	Número de Créditos	152	2	78	232
53	Saldo Insoluto en UDIS	6,124,631.03	96,390.91	6,524,608.65	12,745,631
54	Porcentaje total de cartera	48.05%	0.76%	51.19%	100.00%
		<b>No. De Créditos</b>	<b>Saldo Insoluto Pesos</b>		
55	Saldo Inicial Valor Adjudicación	33	15,369,576.31	(Ajuste meses anteriores)	
56	Venta de Adjudicado	1	673,200.00		
57	Quebranto/Ganancia	0	0.00		

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 30 DE JUNIO 2023				
	Cotización UDI (Pesos/UDI)		7.766894	
		<b>UDIS</b>	<b>PESOS</b>	
58	Adjudicado del mes	0	0.00	
59	Reversa de Adjudicados	0	0.00	
60	Saldo Final de Adjudicacion	32	14,802,250.98	
61	Saldo Inicial Dacion en Pago	1	417,800.00	
62	Venta Dacion en Pago	0	0.00	
63	Quebranto/Ganancia- Dacion en Pago	0	0.00	
64	Dacion de Pago del mes	0	0.00	
65	Saldo Final de Dacion en Pago	1	417,800.00	15,220,050.98
		<b>No. De Créditos</b>		
66	Créditos en el mes pasado	234		
67	Créditos prepagados totalmente	2		
68	Creditos Adjudicados	0		
69	Créditos Añadidos	0		
70	Créditos Eliminados	0		
71	Créditos al cierre	232		
		<b>OTROS INDICADORES</b>		
72	Total prepagos (totales y parciales). Udis	38,021.55		
73	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.26%		
74	Prepago Total/Saldo Inicial	0.04%		
75	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.30%		
76	Tasa constante de prepago (total y parcial)	3.51%		
77	Tasa constante de prepago parcial	3.11%		
78	Porcentaje de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	51.19%		
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		