

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 31 DE JULIO 2023					
	Cotización UDI (Pesos/UDI)		7.790722		
		UDIS	PESOS		
<b>RESUMEN PORTAFOLIO</b>					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	12,745,630.59	98,993,961.73		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	59,752.75	464,721.64	59,752.75	
3	Prepagos	419.99	3,271.44	50,098.25	
4	Pagos totales	49,678.26	386,958.80		
5	Amortización por Convenio	0.00	0.00		
6	Adjudicados del mes	70,596.79	550,000.00		
7	Quebranto (Adjudicado / Venta Judicial)	41,442.87	322,869.84		
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>12,523,739.93</b>	<b>97,568,976.17</b>		
<b>TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO</b>					
12	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	59,752.75	464,721.64	59,752.75	
13	Pre-pagos de Principal	419.99	3,271.44		
14	Pagos totales	49,678.26	386,958.80		
15	Amortización por Convenio	0.00	0.00		
16	Ingreso por venta de Adjudicado	59,098.61	460,000.00		
17	<b>Monto total de pago de Principal</b>	<b>168,949.61</b>	<b>1,314,951.88</b>		
18	Intereses Ordinarios	54,875.44	427,519.29	66,035.84	
19	Intereses Ordinarios Amortización por Convenio	0.00	0.00		
20	Intereses Moratorios	11,160.40	86,947.61		
21	Intereses Moratorios Amortización por Convenio	0.00	0.00		
22	Comisión administración	14,554.07	113,386.72		
23	Comisión Administración Amortización por Convenio	0.00	0.00		
24	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	8,292.77	64,606.69		
25	Cobertura	677.76	5,280.22		
26	Prima de cobertura Swap SHF neta	8,970.52	69,886.86		
27	Prima de Cobertura Amortización por Convenio	0.00	0.00		
28	Seguro Vida	4,535.86	35,337.64	4,535.86	
29	Seguro Vida Amortización por Convenio	0.00	0.00		
30	Seguro Desempleo	151.36	1,179.24	666.11	
31	Seguro Desempleo Amortización por Convenio del mes	0.00	0.00		
32	Seguro Daños + IVA	514.75	4,010.26		
33	Seguro Daños Amortización por Convenio	0.00	0.00		
34	Comisión Conservación	174.54	1,359.80		
35	Comisión Conservación por Convenio	0.00	0.00		
36	Gastos por cobranza	40.70	317.08		
37	Gastos por cobranza por Convenio	0.00	0.00		
38	Importe Diferido Cargo	209.89	1,635.23		
39	Importe Diferido Abono	749.09	5,835.97		
40	<b>Total de Depósitos en el Periodo</b>	<b>264,466.46</b>	<b>2,059,097.12</b>		
<b>OPERACIÓN DE COBERTURA SHF</b>					
41	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	8,292.77	64,606.69		
42	Cobertura total a pagar SHF	6,145.51	47,877.95		
43	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	484.47	3,774.40		
44	Saldo a favor SHF	8,777.25	68,381.09		
45	Saldo a favor de Metrofinanciera	6,629.98	51,652.35		
<b>ESTADO DE LA CARTERA CEDIDA EN CRÉDITOS 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	135	5,374,868.47	42.92%	
47	1-30 DIAS	9	349,103.13	2.79%	
48	31-60 DIAS	4	172,464.84	1.38%	
49	61-90 DIAS	3	131,794.27	1.05%	
50	MÁS DE 90 DÍAS	79	6,495,509.22	51.87%	
51	<b>TOTALES</b>	<b>230</b>	<b>12,523,739.93</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	151	4	75	230
53	Saldo Insoluto en UDIS	6,028,230.71	173,581.56	6,321,927.66	12,523,740
54	Porcentaje total de cartera	48.13%	1.39%	50.48%	100.00%
		<b>No. De Créditos</b>	<b>Saldo Insoluto Pesos</b>		
55	Saldo Inicial Valor Adjudicación	32	14,802,250.98		
56	Venta de Adjudicado	1	460,000.00		
57	Quebranto/Ganancia	0	143,266.67		

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 31 DE JULIO 2023					
58	Adjudicado del mes	1	550,000.00		
59	Reversa de Adjudicados	0	0.00		
60	Saldo Final de Adjudicacion	32	15,035,517.65		
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	15,453,317.65	<b>33</b>
<b>No. De Créditos</b>					
66	Créditos en el mes pasado	232			
67	Créditos prepagados totalmente	2			
68	Creditos Adjudicados	0			
69	Créditos Añadidos	0			
70	Créditos Eliminados	0			
71	Créditos al cierre	230			
<b>OTROS INDICADORES</b>					
72	Total prepagos (totales y parciales). Udis	50,098.25			
73	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.00%			
74	Prepago Total/Saldo Inicial	0.39%			
75	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.39%			
76	Tasa constante de prepago (total y parcial)	4.68%			
77	Tasa constante de prepago parcial	0.04%			
78	Porcentaje de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	50.48%			
79	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	4,301			
80	Fecha de vencimiento	11/11/2033			