

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 31 DE AGOSTO 2023					
	Cotización UDI (Pesos/UDI)			7.831096	
		UDIS	PESOS		
RESUMEN PORTAFOLIO					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	12,523,739.93	97,568,976.17		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	63,591.63	496,686.88		
3	Prepagos	0.00	0.00		
4	Pagos totales	0.00	0.00		
5	Amortización por Convenio	2,637.53	13,057.13		
6	Adjudicados del mes	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	12,457,510.77	97,555,962.74		
TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO					
12	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	63,591.63	496,686.88		
13	Pre-pagos de Principal	0.00	0.00		
14	Pagos totales	0.00	0.00		
15	Amortización por Convenio	2,637.53	13,057.13		
16	Ingreso por venta de Adjudicado	103,454.31	810,000.00		
17	Monto total de pago de Principal	169,683.47	1,319,744.01		
18	Intereses Ordinarios	52,602.72	411,936.95		
19	Intereses Ordinarios Amortización por Convenio	6,115.80	47,893.45		
20	Intereses Moratorios	983.76	7,703.91		
21	Intereses Moratorios Amortización por Convenio	706.65	5,533.85		
22	Comisión administración	13,756.92	107,731.73		
23	Comisión Administración Amortización por Convenio	1,930.85	15,120.71		
24	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	8,445.00	66,133.59		
25	Cobertura	222.84	1,745.09		
26	Prima de cobertura Swap SHF neta	8,667.84	67,878.70		
27	Prima de Cobertura Amortización por Convenio	477.42	3,738.71		
28	Seguro Vida	4,643.88	36,366.68		
29	Seguro Vida Amortización por Convenio	484.40	3,793.35		
30	Seguro Desempleo	199.78	1,564.46		
31	Seguro Desempleo Amortización por Convenio del mes	0.00	0.00		
32	Seguro Daños + IVA	526.76	4,125.13		
33	Seguro Daños Amortización por Convenio	53.83	421.52		
34	Comisión Conservación	249.10	1,950.76		
35	Comisión Conservación por Convenio	0.00	0.00		
36	Gastos por cobranza	127.70	1,000.00		
37	Gastos por cobranza por Convenio	3,026.40	23,699.99		
38	Importe Diferido Cargo	534.98	4,189.51		
39	Importe Diferido Abono	255.10	1,997.70		
40	Total de Depósitos en el Periodo	263,957.39	2,058,012.10		
OPERACIÓN DE COBERTURA SHF					
41	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	8,445.00	66,133.59		
42	Cobertura total a pagar SHF	6,145.51	48,126.07		
43	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	-71.73	-561.69		
44	Saldo a favor SHF	8,373.27	65,571.90		
45	Saldo a favor de Metrofinanciera	6,073.78	47,564.38		
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	
46	0.00	128	5,028,872.32	40.37%	
47	1-30 DIAS	18	713,176.15	5.72%	
48	31-60 DIAS	1	47,692.28	0.38%	
49	61-90 DIAS	5	212,494.25	1.71%	
50	MÁS DE 90 DIAS	78	6,455,275.77	51.82%	
51	TOTALES	230	12,457,510.77	100.00%	
RESUMEN DE CARTERA					
		Cartera Vigente	Cartera Vencida (90 - 180 días)	Cartera Vencida (Más de 180 días)	Total de Cartera
52	Número de Créditos	152	2	76	230
53	Saldo Insoluto en UDIS	6,002,235.00	94,453.98	6,360,821.79	12,457,511
54	Porcentaje total de cartera	48.18%	0.76%	51.06%	100.00%
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
55	Saldo Inicial Valor Adjudicación	32	15,035,517.65		
56	Venta de Adjudicado	1	810,000.00		
57	Quebranto/Ganancia	0	72,000.00		
58	Adjudicado del mes	0	0.00		
59	Reversa de Adjudicados	0	0.00		
60	Saldo Final de Adjudicación	31	14,297,517.65		
61	Saldo Inicial Dación en Pago	1	417,800.00		

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 31 DE AGOSTO 2023				
	Cotización UDI (Pesos/UDI)		7.831096	
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	
No. De Créditos				
66	Créditos en el mes pasado	230		
67	Créditos prepagados totalmente	0		
68	Créditos Adjudicados	0		
69	Créditos Añadidos	0		
70	Créditos Eliminados	0		
71	Créditos al cierre	230		
OTROS INDICADORES				
72	Total prepagos (totales y parciales). Udis	0.00		
73	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.00%		
74	Prepago Total/Saldo Inicial	0.00%		
75	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.00%		
76	Tasa constante de prepago (total y parcial)	0.00%		
77	Tasa constante de prepago parcial	0.00%		
78	Porcentaje de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	51.06%		
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		