



Emisión METROCB06U

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 30 DE SEPTIEMBRE 2023					
Cotización UDI (Pesos/UDI)		7.872965			
		UDIS	PESOS		
RESUMEN PORTAFOLIO					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	12,457,510.77	97,555,962.74		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	56,590.63	444,200.26		
3	Prepagos	0.00	0.00		
4	Pagos totales	0.00	0.00		
5	Amortización por Convenio	0.00	0.00		
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	12,400,920.14	97,632,010.21		
TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO					
12	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	56,590.63	444,200.26		
13	Pre-pagos de Principal	0.00	0.00		
14	Pagos totales	0.00	0.00		
15	Amortización por Convenio	0.00	0.00		
16	Ingreso por venta de Adjudicado	0.00	0.00		
17	Monto total de pago de Principal	56,590.63	444,200.26		
18	Intereses Ordinarios	44,647.55	351,508.58		
19	Intereses Ordinarios Amortización por Convenio	0.00	0.00		
20	Intereses Moratorios	894.38	7,041.41		
21	Intereses Moratorios Amortización por Convenio	0.00	0.00		
22	Comisión administración	12,301.63	96,850.27		
23	Comisión Administración Amortización por Convenio	0.00	0.00		
24	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	7,417.42	58,397.08		
25	Cobertura	267.26	2,104.16		
26	Prima de cobertura Swap SHF neta	7,150.16	56,292.93		
27	Prima de Cobertura Amortización por Convenio	0.00	0.00		
28	Seguro Vida	4,082.13	32,138.47		
29	Seguro Vida Amortización por Convenio	0.00	0.00		
30	Seguro Desempleo	238.38	1,876.72		
31	Seguro Desempleo Amortización por Convenio del mes	0.00	0.00		
32	Seguro Daños + IVA	475.06	3,740.14		
33	Seguro Daños Amortización por Convenio	0.00	0.00		
34	Comisión Conservación	174.35	1,372.65		
35	Comisión Conservación por Convenio	0.00	0.00		
36	Gastos por cobranza	80.55	634.16		
37	Gastos por cobranza por Convenio	0.00	0.00		
38	Importe Diferido Cargo	287.51	2,263.56		
39	Importe Diferido Abono	445.76	3,509.49		
40	Total de Depósitos en el Periodo	126,793.06	996,901.52		
OPERACION DE COBERTURA SHF					
41	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	7,417.42	58,397.08		
42	Cobertura total a pagar SHF	6,145.51	48,383.36		
43	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	-642.49	-5,058.29		
44	Saldo a favor SHF	6,774.93	53,338.79		
45	Saldo a favor de Metrofinanciera	5,503.02	43,325.07		
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	131	5,098,409.95	41.11%	
47	1-30 DIAS	8	307,416.20	2.48%	
48	31-60 DIAS	8	329,211.63	2.65%	
49	61-90 DIAS	2	70,599.58	0.57%	
50	MÁS DE 90 DIAS	81	6,595,282.78	53.18%	
51	TOTALES	230	12,400,920.14	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	149	5	76	230
53	Saldo Insoluto en UDIS	5,805,637.36	234,740.16	6,360,542.62	12,400,920
54	Porcentaje total de cartera	46.82%	1.89%	51.29%	100.00%
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
55	Saldo Inicial Valor Adjudicación	31	14,297,517.65		
56	Venta de Adjudicado	0	0.00		
57	Quebranto/Ganancia	0	0.00		
58	Adjudicado del mes	0	0.00		
59	Reversa de Adjudicados	0	0.00		
60	Saldo Final de Adjudicación	31	14,297,517.65		
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
61	Saldo Inicial Dación en Pago	1	417,800.00		
62	Venta Dación en Pago	0	0.00		
63	Quebranto/Ganancia- Dación en Pago	0	0.00		
64	Dación de Pago del mes	0	0.00		
65	Saldo Final de Dación en Pago	1	417,800.00		
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
66	Créditos en el mes pasado	230			
67	Créditos prepagados totalmente	0			
68	Créditos Adjudicados	0			
69	Créditos Afijados	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	Monto de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	51.29%			
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			