

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 30 DE NOVIEMBRE 2023					
	Cotización UDI (Pesos/UDI)			7.94469	
		<b>UDIS</b>	<b>PESOS</b>		
<b>RESUMEN PORTAFOLIO</b>					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	<b>12,250,956.36</b>	<b>96,826,082.87</b>		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	58,060.20	459,689.67		
3	Prepagos	6,296.13	50,000.00		
4	Pagos totales	100,804.14	799,296.75		
5	Amortización por Convenio	4,855.16	27,628.74		
6	Adjudicados del mes	0.00	0.00		
7	Quebranto (Adjudicado / Venta Judicial)	-1,583.76	-12,582.52		
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>12,082,524.49</b>	<b>95,991,911.50</b>		
<b>TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO</b>					
12	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	58,060.20	459,689.67		
13	Pre-pagos de Principal	6,296.13	50,000.00		
14	Pagos totales	100,804.14	799,296.75		
15	Amortización por Convenio	4,855.16	27,628.74		
16	Ingreso por venta de Adjudicado	42,201.62	335,000.00		
17	<b>Monto total de pago de Principal</b>	<b>212,217.25</b>	<b>1,671,615.16</b>		
18	Intereses Ordinarios	45,219.98	359,258.72		
19	Intereses Ordinarios Amortización por Convenio	9,970.27	79,210.72		
20	Intereses Moratorios	1,031.66	8,196.20		
21	Intereses Moratorios Amortización por Convenio	3,205.09	25,463.41		
22	Comisión administración	12,265.12	97,442.55		
23	Comisión Administración Amortización por Convenio	1,797.72	14,282.29		
24	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	7,842.73	62,308.09		
25	Cobertura	1,352.59	10,745.90		
26	Prima de cobertura Swap SHF neta	6,490.14	51,562.18		
27	Prima de Cobertura Amortización por Convenio	1,251.66	9,944.03		
28	Seguro Vida	4,176.51	33,181.06		
29	Seguro Vida Amortización por Convenio	754.80	5,996.65		
30	Seguro Desempleo	158.94	1,262.75		
31	Seguro Desempleo Amortización por Convenio del mes	0.00	0.00		
32	Seguro Daños + IVA	474.85	3,772.53		
33	Seguro Daños Amortización por Convenio	83.81	665.87		
34	Comisión Conservación	224.23	1,781.46		
35	Comisión Conservación por Convenio	0.00	0.00		
36	Gastos por cobranza	125.87	1,000.00		
37	Gastos por cobranza por Convenio	3,442.55	27,349.98		
38	Importe Diferido Cargo	221.46	1,759.41		
39	Importe Diferido Abono	136.79	1,086.74		
40	<b>Total de Depósitos en el Periodo</b>	<b>302,805.77</b>	<b>2,391,312.89</b>		
<b>OPERACIÓN DE COBERTURA SHF</b>					
41	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	7,842.73	62,308.09		
42	Cobertura total a pagar SHF	6,110.62	48,546.99		
43	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	-1,596.61	-12,684.59		
44	Saldo a favor SHF	6,246.12	49,623.50		
45	Saldo a favor de Metrofinanciera	4,514.01	35,862.40		
<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	120	4,555,450.31	37.70%	
47	1-30 DIAS	16	617,801.78	5.11%	
48	31-60 DIAS	4	193,311.70	1.60%	
49	61-90 DIAS	2	72,367.02	0.60%	
50	MÁS DE 90 DÍAS	83	6,643,593.68	54.99%	
51	<b>TOTALES</b>	<b>225</b>	<b>12,082,524.49</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	142	8	75	225
53	Saldo Insoluto en UDIS	5,438,930.81	333,534.18	6,310,059.50	12,082,524.49
54	Porcentaje total de cartera	45.01%	2.76%	52.22%	100.00%
		<b>No. De Créditos</b>	<b>Saldo Insoluto Pesos</b>		
55	Saldo Inicial Valor Adjudicación	31	14,297,517.65		
56	Venta de Adjudicado	1	335,000.00		
57	Quebranto/Ganancia	0	82,947.52		
58	Adjudicado del mes	0	0.00		
59	Reversa de Adjudicados	0	0.00		

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 30 DE NOVIEMBRE 2023			
60	Saldo Final de Adjudicacion	30	14,045,465.17
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
		<b>No. De Créditos</b>	
66	Créditos en el mes pasado	228	
67	Créditos prepagados totalmente	3	
68	Créditos Adjudicados	0	
69	Créditos Añadidos	0	
70	Créditos Eliminados	0	
71	Créditos al cierre	225	
<b>OTROS INDICADORES</b>			
72	Total prepagos (totales y parciales). Udis	107,100.27	
73	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.05%	
74	Prepago Total/Saldo Inicial	0.82%	
75	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.87%	
76	Tasa constante de prepago (total y parcial)	10.05%	
77	Tasa constante de prepago parcial	0.62%	
78	Porcentaje de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	52.22%	
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	