

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 31 DE MAYO 2023					
	Cotización UDI (Pesos/UDI)		7.780776		
		UDIS	PESOS		
RESUMEN PORTAFOLIO					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	8,758,781.29	68,168,394.79		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	55,322.35	430,389.21	55,322.35	
3	Prepagos	1,431.93	11,141.52		
4	Pagos totales	0.00	0.00	1,431.93	
5	Amortización por Convenio	0.00	0.00		
6	Adjudicado	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	8,702,027.01	67,708,522.88		
TOTAL DE DEPOSITOS EN EL PERIODO					
12	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	55,322.35	430,389.21	55,322.35	
13	Pre-pagos de Principal	1,431.93	11,141.52		
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	56,754.28	441,530.73		
18	Intereses Ordinarios	47,062.53	366,183.02	50,095.57	
19	Intereses Ordinarios Amortización por Convenio	0.00	0.00		
20	Intereses Moratorios	3,033.03	23,599.36		
21	Intereses Moratorios Amortización por Convenio	0.00	0.00		
22	Comisión administración	17,017.79	132,411.61	17,017.79	
23	Comisión Administración Amortización por Convenio	0.00	0.00		
24	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	10,283.11	80,010.56		
25	Cobertura	705.79	5,491.63		
26	Prima de cobertura Swap SHF neta	9,577.32	74,518.95		
27	Prima de Cobertura Amortización por Convenio	0.00	0.00		
28	Seguro Vida	6,522.99	50,753.96	6,522.99	
29	Seguro Vida Amortización por Convenio	0.00	0.00		
30	Seguro Desempleo	270.23	2,102.57	997.98	
31	Seguro Daños + IVA	727.75	5,662.49		
32	Seguro Daños Amortización por Convenio	0.00	0.00		
33	Comisión Conservación	475.10	3,696.62		
34	Comisión Conservación por Convenio	0.00	0.00		
35	Gastos por cobranza	64.66	503.14		
36	Gastos por cobranza por Convenio	0.00	0.00		
37	Importe Diferido Cargo	498.71	3,880.33		
38	Importe Diferido Abono	568.09	4,420.20		
39	Total de Depósitos en el Periodo	141,575.07	1,101,502.32		
OPERACIÓN DE COBERTURA SHF					
40	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	10,283.11	80,010.56		
41	Cobertura total a pagar SHF	7,527.51	58,569.88		
42	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	-545.62	-4,245.36		
43	Saldo a favor SHF	9,737.49	75,765.20		
44	Saldo a favor de Metrofinanciera	6,981.89	54,324.52		
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	
45	0.00	115	4,591,346.94	52.76%	
46	1-30 DIAS	5	226,863.89	2.61%	
47	31-60 DIAS	0	0.00	0.00%	
48	61-90 DIAS	1	26,705.20	0.31%	
49	MÁS DE 90 DIAS	54	3,857,110.99	44.32%	
50	TOTALES	175	8,702,027.03	100.00%	
RESUMEN DE CARTERA					
		Cartera Vígente	Cartera Vencida (90 - 180 días)	Cartera Vencida (Más de 180 días)	Total de Cartera
51	Número de Créditos	121	2	52	175
52	Saldo Insoluto en UDIS	4,844,916.04	77,072.05	3,780,038.94	8,702,027.03
53	Porcentaje total de cartera	55.68%	0.89%	43.44%	100.00%
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
54	Saldo Inicial Valor Adjudicación	15	7,932,156.17		
55	Venta de Adjudicado	0	0.00		
56	Quebranto/Ganancia	0	0.00		
57	Adjudicado del mes	0	0.00		
58	Reversa de Adjudicados	0	0.00		
59	Saldo Final de Adjudicación	15	7,932,156.17		
60	Saldo Inicial Dación en Pago	2	438,410.13		
61	Venta Dación en Pago	0	0.00		
62	Quebranto/Ganancia- Dación en Pago	0	0.00		
63	Dación de Pago del mes	0	0.00		
64	Saldo Final de Dación en Pago	2	438,410.13	8,370,566.30	17
		No. De Créditos			

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 31 DE MAYO 2023				
65	Créditos en el mes pasado	175		
66	Créditos prepagados totalmente	0		
67	Creditos Adjudicados	0		
68	Créditos Añadidos	0		
69	Créditos Eliminados	0		
70	Créditos al cierre	175		
OTROS INDICADORES				
71	Total prepagos (totales y parciales). Udis	1,431.93		
72	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.02%		
73	Prepago Total/Saldo Inicial	0.00%		
74	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.02%		
75	Tasa constante de prepago (total y parcial)	0.20%		
76	Tasa constante de prepago parcial	0.20%		
77	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	43.44%		
78	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	4,301		
79	Fecha de vencimiento	11/11/2033		
80	WATM (días)	100.59		
81	WAC (tasa)	9.13		