

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 31 DE MAYO 2023				
Cotización UDI (Pesos/UDI)		UDIS	PESOS	
			7.782322	
RESUMEN PORTAFOLIO				
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	11,706,535.03	91,120,203.57	
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	65,459.44	508,850.60	
3	Prepagos	5,069.17	39,442.06	
4	Pagos totales	44,250.04	344,505.01	
5	Amortización por Convenios	0.00	0.00	
6	Adjudicados	0.00	0.00	
7	Quebranto	37,073.31	288,516.44	
8	Diferencia No Enterada en Conciliación	0.00	0.00	
9	Reversas de Adjudicados	0.00	0.00	
10				
11	Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	11,554,683.07	89,922,264.29	
TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO				
12	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	65,459.44	508,850.60	
13	Pre-pagos de Principal	5,069.17	39,442.06	
14	Pagos totales	44,250.04	344,505.01	
15	Amortización por Convenios	0.00	0.00	
16	Ingresos por venta de Adjudicados	44,964.79	350,000.00	
17	Monto total de pago de Principal	159,743.44	1,242,797.67	
18	Intereses Ordinarios	52,581.69	409,207.64	
19	Intereses Ordinarios por Convenios	0.00	0.00	
20	Intereses Moratorios	1,438.82	11,197.36	
21	Intereses Moratorios por Convenios	0.00	0.00	
22	Comisión administración	19,646.67	152,896.72	
23	Comisión administración por Convenios	0.00	0.00	
24	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	10,367.77	80,685.31	
25	Cobertura	167.24	1,301.50	
26	Prima de cobertura Swap SHF neta	10,200.53	79,383.83	
27	Prima de cobertura Swap SHF neta por convenios	0.00	0.00	
28	Seguro Vida	6,773.88	52,714.93	
29	Seguro Vida por Convenios	0.00	0.00	
30	Seguro Desempleo	339.95	2,645.57	
31	Seguro Desempleo por convenio	0.00	0.00	
32	Seguro Daños + IVA	752.76	5,858.21	
33	Seguro Daños por Convenios	0.00	0.00	
34	Comisión Conservación	274.97	2,139.91	
35	Comisión Conservación por convenio	0.00	0.00	
36	Gastos de Cobranza	57.11	444.44	
37	Gastos de Cobranza por convenio	0.00	0.00	
38	ImporteDiferidoCargo	801.13	6,234.65	
39	ImporteDiferidoAbono	710.39	5,528.47	
40	Total de Depósitos en el Periodo	251,718.87	1,958,580.10	
OPERACIÓN DE COBERTURA SHF				
41	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	10,367.77	80,685.31	
42	Cobertura total a pagar SHF	7,636.89	59,432.72	
43	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	-99.81	-776.76	
44	Saldo a favor SHF	10,267.96	79,908.55	
45	Saldo a favor de Metrofinanciera	7,537.08	58,655.96	
ESTADO DE LA CARTERA CEDIDA EN CRÉDITOS HIPOTECARIOS				
Status de la Cartera (Morosidad)	No. De Créditos	Saldo Insoluto al Final del Periodo	% del Portafolio	
46	0.00	124	5,161,922.01	44.67%
47	1-30 DIAS	11	495,476.34	4.29%
48	31-60 DIAS	7	202,508.95	1.75%
49	61-90 DIAS	1	56,590.01	0.49%
50	MÁS DE 90 DÍAS	72	5,638,185.77	48.80%
51	TOTALES	215	11,554,683.08	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	143	3	69
53	Saldo Insoluto en UDIS	5,916,497.31	69,429.47	5,568,756.30
54	Porcentaje total de cartera	51.20%	0.60%	48.19%
	No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
55	Saldo Inicial Valor Adjudicación	25	10,939,241.15	
56	Venta de Adjudicado	1	350,000.00	
57	Quebranto	0	-666.66	
58	Adjudicados del Mes	0	0.00	
59	Reversa de Adjudicados	0	0.00	
59	Saldo Final de Adjudicación	24	10,588,574.49	
	No. De Créditos			
60	Créditos en el mes pasado	216		
61	Créditos prepagados totalmente	1		
62	Créditos adjudicados	0		
63	Créditos Añadidos	0		
64	Créditos Eliminados	0		
65	Créditos al cierre	215		
OTROS INDICADORES				
66	Total prepagos (totales y parciales), Udis	49,319.21		
67	Prepago Parcial/Saldo Inicial	0.0004		
68	Prepago Total/Saldo Inicial	0.38%		
69	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.42%		
70	Tasa constante de prepago (total y parcial)	4.98%		
71	Tasa constante de prepago parcial	0.52%		
72	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	48.19%		
73	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	4,283		
74	Fecha de vencimiento	24/10/33		
75	WATM (días)	98.89		
76	WAC (tasa)	9.05		
Identificación de reclamaciones de Garantía de pago por incumplimiento				
77	Monto reclamado correspondiente a intereses	-		
78	Monto reclamado correspondiente a principal	-	0.00	

Deposito cobranza	1958580.10
Menos aplicaciones previo por conciliar	-109058.53
Reversa Deposito Duplicado Por conciliar	180186.06
Total del deposito	2023707.63
deposito según Cobranza	2023707.63
Deposito Metro de todas las ctas	
Diferencia por conciliar	0.00