

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 31 DE JULIO 2023					
Cotización UDI (Pesos/UDI)		7.789297			
		UDIS	PESOS		
<b>RESUMEN PORTAFOLIO</b>					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	11,484,278.17	89,195,724.22		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	63,822.37	496,558.62		
3	Pre-pagos	1,925.44	15,000.60		
4	Pagos totales	16,331.80	126,921.20		
5	Amortización por Convenios	93.11	461.37		
7	Adjudicados	0.00	0.00		
8	Quebranto	0.00	0.00		
9	Diferencia No Enterada en Conciliación	0.00	0.00		
10	Reversas de Adjudicados	0.00	0.00		
11	<b>Saldo Final de los Créditos Hipotecarios</b>	11,402,105.45	88,814,385.81		
<b>TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO</b>					
12	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	63,822.37	496,558.62		
13	Pre-pagos de Principal	1,925.44	15,000.60		
14	Pagos totales	16,331.80	126,921.20		
15	Amortización por Convenios	93.11	461.37		
16	Ingresos por venta de Adjudicados	0.00	0.00		
17	<b>Monto total de pago de Principal</b>	<b>82,172.72</b>	<b>638,941.79</b>		
18	Intereses Ordinarios	49,782.86	387,773.45		
19	Intereses Ordinarios por Convenios	231.57	1,803.77		
20	Intereses Moratorios	1,007.55	7,848.07		
21	Intereses Moratorios por Convenios	0.00	0.00		
22	Comisión administración	18,001.81	140,221.42		
23	Comisión administración por Convenios	36.50	284.34		
24	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	10,207.21	79,506.98		
25	Cobertura	236.67	1,843.49		
26	Prima de cobertura Swap SHF neta	9,970.55	77,663.56		
27	Prima de cobertura Swap SHF neta por convenios	26.27	204.60		
28	Seguro Vida	6,390.15	49,774.78		
29	Seguro Vida por Convenios	18.48	143.96		
30	Seguro Desempleo	309.67	2,412.10		
31	Seguro Desempleo por convenio	0.00	0.00		
32	Seguro Daños + IVA	710.12	5,531.35		
33	Seguro Daños por Convenios	2.05	16.00		
34	Comisión Conservación	249.41	1,942.71		
35	Comisión Conservación por convenio	0.00	0.00		
36	Gastos de Cobranza	127.80	995.44		
37	Gastos de Cobranza por convenio	1,323.20	10,306.78		
38	ImporteDiferidoCargo	291.30	2,269.03		
39	ImporteDiferidoAbono	727.56	5,667.18		
40	<b>Total de Depósitos en el Periodo</b>	<b>170,796.95</b>	<b>1,329,262.27</b>		
<b>OPERACIÓN DE COBERTURA SHF</b>					
41	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	10,207.21	79,506.98		
42	Cobertura total a pagar SHF	7,639.80	59,508.65		
43	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	-245.10	-1,909.18		
44	Saldo a favor SHF	9,962.11	77,597.80		
45	Saldo a favor de Metrofinanciera	7,394.69	57,599.47		
<b>ESTADO DE LA CARTERA CEDIDA EN CRÉDITOS HIPOTECARIOS</b>					
	Status de la Cartera (Morosidad)	No. De Créditos	Saldo Insoluto al Final del Periodo	% del Portafolio	
46	0.00	119	4,898,568.92	42.96%	
47	1-30 DIAS	11	413,009.97	3.62%	
48	31-60 DIAS	6	209,335.73	1.84%	
49	61-90 DIAS	4	189,351.68	1.66%	
50	MÁS DE 90 DIAS	73	5,691,839.16	49.92%	
51	<b>TOTALES</b>	<b>213</b>	<b>11,402,105.46</b>	<b>100.00%</b>	
<b>RESUMEN DE CARTERA</b>					
		Cartera Vigente	Cartera Vencida (90 - 180 días)	Cartera Vencida (Más de 180 días)	Total de Cartera
52	Número de Créditos	140	4	69	213
53	Saldo Insoluto en UDIS	5,710,266.30	123,876.53	5,567,962.63	11,402,105.46
54	Porcentaje total de cartera	50.08%	1.09%	48.83%	100.00%
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
55	Saldo Indicial Valor Adjudicación	24	10,588,574.49		
56	Venta de Adjudicado	2	1,136,600.00		
57	Quebranto	0	-70,066.66		
58	Adjudicados del Mes	0	0.00		
59	Reversa de Adjudicados	0	0.00		
59	Saldo Final de Adjudicación	22	9,381,907.83		
		No. De Créditos			
60	Créditos en el mes pasado	214			
61	Créditos prepagados totalmente	1			
62	Créditos adjudicados	0			
63	Créditos Añadidos	0			
64	Créditos Eliminados	0			
65	Créditos al cierre	213			
<b>OTROS INDICADORES</b>					
66	Total prepagos (totales y parciales), Udis	18,257.24			
67	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.0002			
68	Prepago Total/Saldo Inicial	0.14%			
69	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.16%			
70	Tasa constante de prepago (total y parcial)	1.90%			
71	Tasa constante de prepago parcial	0.20%			
72	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	48.83%			
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	-	0.00		
78	Monto reclamado correspondiente a principal	-	0.00		

Deposito cobranza	1,329,262.27
Menos aplicaciones previo por conciliar	118,974.39
Reversa Deposito Duplicado Por conciliar	-
<b>Total del deposito</b>	<b>1,336,240.43</b>
deposito según Cobranza	1,336,240.43
<b>Deposito Metro de todas las ctas</b>	-
<b>Diferencia por conciliar</b>	-