

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 31 DE AGOSTO 2023				
	Cotización UDI (Pesos/UDI)			7.831096
		UDIS	PESOS	
RESUMEN PORTAFOLIO				
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	8,443,765.47	65,783,029.44	
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	45,543.98	355,776.99	
3	Prepagos	2,447.03	19,162.85	
4	Pagos totales	173,771.42	1,358,291.23	
5	Amortización por Convenio	45.97	312.30	
6	Adjudicado	125,823.17	985,333.33	
7	Quebranto (Adjudicado / Venta Judicial)	66,195.69	518,384.83	
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	8,029,938.21	62,883,217.00	
TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO				
12	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	45,543.98	355,776.99	
13	Pre-pagos de Principal	2,447.03	19,162.85	
14	Pagos totales	173,771.42	1,358,291.23	
15	Amortización por Convenio	45.97	312.30	
16	Ingreso por venta de Adjudicado	0.00	0.00	
17	Monto total de pago de Principal	221,808.40	1,733,543.37	
18	Intereses Ordinarios	35,871.20	280,910.79	
19	Intereses Ordinarios Amortización por Convenio	95.52	748.02	
20	Intereses Moratorios	459.23	3,596.28	
21	Intereses Moratorios Amortización por Convenio	60.18	471.27	
22	Comisión administración	13,948.15	109,229.32	
23	Comisión Administración Amortización por Convenio	19.15	149.98	
24	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	8,704.29	68,164.11	
25	Cobertura	1,131.50	8,860.86	
26	Prima de cobertura Swap SHF neta	7,572.81	59,303.37	
27	Prima de Cobertura Amortización por Convenio	18.04	141.30	
28	Seguro Vida	5,167.39	40,466.32	
29	Seguro Vida Amortización por Convenio	8.54	66.84	
30	Seguro Desempleo	274.73	2,151.44	
31	Seguro Daños + IVA	574.30	4,497.43	
32	Seguro Daños Amortización por Convenio	0.95	7.43	
33	Comisión Conservación	349.04	2,733.36	
34	Comisión Conservación por Convenio	0.00	0.00	
35	Gastos por cobranza	64.25	503.14	
36	Gastos por cobranza por Convenio	0.00	0.00	
37	Importe Diferido Cargo	61.88	484.58	
38	Importe Diferido Abono	51.00	399.41	
39	Total de Depósitos en el Periodo	286,281.00	2,238,434.49	
OPERACIÓN DE COBERTURA SHF				
40	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	8,704.29	68,164.11	
41	Cobertura total a pagar SHF	7,416.35	58,078.13	
42	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	-1,159.98	-9,083.94	
43	Saldo a favor SHF	7,544.30	59,080.17	
44	Saldo a favor de Metrofinanciera	6,256.36	48,994.19	
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	107	4,058,842.01	50.55%
46	1-30 DIAS	7	332,458.94	4.14%
47	31-60 DIAS	1	47,890.33	0.60%
48	61-90 DIAS	1	48,986.16	0.61%
49	MÁS DE 90 DÍAS	51	3,541,760.79	44.11%
50	TOTALES	167	8,029,938.23	100.00%
RESUMEN DE CARTERA				
		Cartera Vigente	Cartera Vencida (90 - 180 días)	Cartera Vencida (Más de 180 días)
51	Número de Créditos	116	1	50
52	Saldo Insoluto en UDIS	4,488,177.44	60,443.82	3,481,316.97
53	Porcentaje total de cartera	55.89%	0.75%	43.35%
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos	
54	Saldo Inicial Valor Adjudicación	15	7,442,156.17	
55	Venta de Adjudicado	0	0.00	
56	Quebranto/Ganancia	0	0.00	
57	Adjudicado del mes	1	985,333.33	
58	Reversa de Adjudicados	0	0.00	
59	Saldo Final de Adjudicación	16	8,427,489.50	

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 31 DE AGOSTO 2023				
60	Saldo Inicial Dacion en Pago	2	438,410.13	
61	Venta Dacion en Pago	0	0.00	
62	Quebranto/Ganancia- Dacion en Pago	0	0.00	
63	Dacion de Pago del mes	0	0.00	
64	Saldo Final de Dacion en Pago	2	438,410.13	
No. De Créditos				
65	Créditos en el mes pasado	172		
66	Créditos prepagados totalmente	4		
67	Créditos Adjudicados	1		
68	Créditos Añadidos	0		
69	Créditos Eliminados	0		
70	Créditos al cierre	167		
OTROS INDICADORES				
71	Total prepagos (totales y parciales). Udis	176,218.45		
72	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.03%		
73	Prepago Total/Saldo Inicial	2.06%		
74	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	2.09%		
75	Tasa constante de prepago (total y parcial)	22.93%		
76	Tasa constante de prepago parcial	0.35%		
77	Porcentaje de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	43.35%		
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		