

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 31 DE AGOSTO 2023

Cotización UDI (Pesos/UDI)		UDIS	PESOS		
			7.829543		
RESUMEN PORTAFOLIO					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	11,402,105.45	88,814,385.81		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	59,827.93	466,765.42		
3	Prepagos	14,297.25	111,963.09		
4	Pagos totales	90,218.72	705,538.73		
5	Amortización por Convenios	5,334.58	28,439.81		
7	Adjudicados	0.00	0.00		
8	Quebranto	0.02	0.18		
9	Diferencia No Enterada en Conciliación	0.00	0.00		
10	Reversas de Adjudicados	0.00	0.00		
11	Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	11,232,426.95	87,944,769.80		
TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO					
12	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	59,827.93	466,765.42		
13	Pre-pagos de Principal	14,297.25	111,963.09		
14	Pagos totales	90,218.72	705,538.73		
15	Amortización por Convenios	5,334.58	28,439.81		
16	Ingresos por venta de Adjudicados	0.00	0.00		
17	Monto total de pago de Principal	169,678.48	1,312,707.05		
18	Intereses Ordinarios	47,872.39	374,818.92		
19	Intereses Ordinarios por Convenios	14,949.57	117,048.28		
20	Intereses Moratorios	1,660.17	12,998.40		
21	Intereses Moratorios por Convenios	1,874.64	14,677.58		
22	Comisión administración	16,176.27	126,652.83		
23	Comisión administración por Convenios	2,697.20	21,117.86		
24	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	9,715.68	76,069.35		
25	Cobertura	465.70	3,646.20		
26	Prima de cobertura Swap SHF neta	9,249.99	72,423.17		
27	Prima de cobertura Swap SHF neta por convenios	2,349.58	18,396.10		
28	Seguro Vida	5,876.75	46,012.26		
29	Seguro Vida por Convenios	1,202.80	9,417.40		
30	Seguro Desempleo	206.85	1,619.51		
31	Seguro Desempleo por convenio	0.00	0.00		
32	Seguro Daños + IVA	653.09	5,113.37		
33	Seguro Daños por Convenios	133.68	1,046.62		
34	Comisión Conservación	298.85	2,339.83		
35	Comisión Conservación por convenio	0.00	0.00		
36	Gastos de Cobranza	120.63	944.44		
37	Gastos de Cobranza por convenio	3,410.16	26,700.00		
38	Importe Diferido Cargo	161.09	1,261.23		
39	Importe Diferido Abono	210.35	1,646.97		
40	Total de Depósitos en el Periodo	278,460.35	2,164,419.36		
OPERACIÓN DE COBERTURA SHF					
41	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	9,715.68	76,069.35		
42	Cobertura total a pagar SHF	7,567.39	59,249.19		
43	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	-819.08	-6,413.00		
44	Saldo a favor SHF	8,896.60	69,656.35		
45	Saldo a favor de Metrofinanciera	6,748.31	52,836.19		
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	122	4,928,752.68	43.88%	
47	1-30 DIAS	7	265,082.55	2.36%	
48	31-60 DIAS	5	166,315.18	1.48%	
49	61-90 DIAS	2	76,215.98	0.68%	
50	MÁS DE 90 DIAS	75	5,796,060.56	51.60%	
51	TOTALES	211	11,232,426.95	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	136	5	70	211
53	Saldo Insoluto en UDIS	5,436,366.39	189,612.87	5,606,447.69	11,232,426.95
54	Porcentaje total de cartera	48.40%	1.69%	49.91%	100.00%
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
55	Saldo Inicial Valor Adjudicación	22	9,381,907.83		
56	Venta de Adjudicado	0	0.00		
57	Quebranto	0	0.00		
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	213			
61	Créditos prepagados totalmente	2			
62	Créditos adjudicados	0			
63	Créditos Añadidos	0			
64	Créditos Eliminados	0			
65	Créditos al cierre	211			
OTROS INDICADORES					
66	Total prepagos (totales y parciales). Udis	104,515.97			
67	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.0013			
68	Prepago Total/Saldo Inicial	0.79%			
69	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.92%			
70	Tasa constante de prepago (total y parcial)	10.52%			
71	Tasa constante de prepago parcial	1.52%			
72	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	49.91%			
73	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	4,283			

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 31 DE AGOSTO 2023			
	Cotización UDI (Pesos/UDI)		7.829543
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	2,164,419.36
Menos aplicaciones previo	-188,172.67
por conciliar	296,774.57
Reversa Deposito Duplicado	0.00
Por conciliar	
Total del deposito	2,273,021.26
deposito según Cobranza	2,273,021.26
Deposito Metro de todas las ctas	
Diferencia por conciliar	0.00