

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 30 DE SEPTIEMBRE 2023					
	Cotización UDI (Pesos/UDI)		7.871663		
		UDIS	PESOS		
<b>RESUMEN PORTAFOLIO</b>					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	11,232,426.95	87,944,769.80		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	57,958.05	454,495.06		
3	Prepagos	2,469.55	19,442.70		
4	Pagos totales	118,753.46	933,511.85		
5	Amortización por Convenios	1,068.52	6,892.64		
7	Adjudicados	0.00	0.00		
8	Quebranto	-0.01	-0.08		
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>	<b>11,052,177.38</b>	<b>86,999,015.75</b>		
<b>TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO</b>					
12	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	57,958.05	454,495.06		
13	Pre-pagos de Principal	2,469.55	19,442.70		
14	Pagos totales	118,753.46	933,511.85		
15	Amortización por Convenios	1,068.52	6,892.64		
16	Ingresos por venta de Adjudicados	0.00	0.00		
17	<b>Monto total de pago de Principal</b>	<b>180,249.58</b>	<b>1,414,342.25</b>		
18	Intereses Ordinarios	42,664.70	335,842.14		
19	Intereses Ordinarios por Convenios	1,722.50	13,558.96		
20	Intereses Moratorios	836.04	6,581.06		
21	Intereses Moratorios por Convenios	0.00	0.00		
22	Comisión administración	15,805.91	124,418.76		
23	Comisión administración por Convenios	367.50	2,892.83		
24	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	8,964.48	70,565.35		
25	Cobertura	1,361.30	10,715.71		
26	Prima de cobertura Swap SHF neta	7,603.17	59,849.61		
27	Prima de cobertura Swap SHF neta por convenios	287.16	2,260.40		
28	Seguro Vida	5,477.55	43,117.40		
29	Seguro Vida por Convenios	163.76	1,289.03		
30	Seguro Desempleo	209.38	1,648.17		
31	Seguro Desempleo por convenio	0.00	0.00		
32	Seguro Daños + IVA	608.73	4,791.70		
33	Seguro Daños por Convenios	18.19	143.19		
34	Comisión Conservación	298.87	2,352.59		
35	Comisión Conservación por convenio	0.00	0.00		
36	Gastos de Cobranza	0.00	0.00		
37	Gastos de Cobranza por convenio	0.00	0.00		
38	Importe Diferido Cargo	91.67	721.63		
39	Importe Diferido Abono	198.78	1,564.76		
40	<b>Total de Depósitos en el Periodo</b>	<b>256,420.14</b>	<b>2,013,931.22</b>		
<b>OPERACIÓN DE COBERTURA SHF</b>					
41	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	8,964.48	70,565.35		
42	Cobertura total a pagar SHF	7,567.13	59,565.92		
43	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	-1,416.39	-11,149.37		
44	Saldo a favor SHF	7,548.08	59,415.98		
45	Saldo a favor de Metrofinanciera	6,150.74	48,416.55		
<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	114	4,470,608.98	40.45%	
47	1-30 DIAS	13	530,128.96	4.80%	
48	31-60 DIAS	2	88,905.40	0.80%	
49	61-90 DIAS	4	143,177.02	1.30%	
50	MÁS DE 90 DIAS	76	5,819,357.01	52.65%	
51	<b>TOTALES</b>	<b>209</b>	<b>11,052,177.38</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	133	5	71	209
53	Saldo Insoluto en UDIS	5,232,820.37	194,385.69	5,624,971.32	11,052,177.38
54	Porcentaje total de cartera	47.35%	1.76%	50.89%	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		
	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	211			
61	Créditos prepagados totalmente	2			
62	Créditos adjudicados	0			
63	Créditos Añadidos	0			
64	Créditos Eliminados	0			
65	Créditos al cierre	209			
<b>OTROS INDICADORES</b>					
66	Total prepagos (totales y parciales). Udis	121,223.01			
67	Prepago Parcial/Saldo Inicial	0.0002			
68	Prepago Total/Saldo Inicial	1.06%			
69	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	1.08%			
70	Tasa constante de prepago (total y parcial)	12.27%			
71	Tasa constante de prepago parcial	0.26%			
72	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	50.89%			

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 30 DE SEPTIEMBRE 2023			
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	2,013,931.22
Menos aplicaciones previo por conciliar	-91,489.26
Reversa Deposito Duplicado	107,897.97
Por conciliar	0.00
Total del deposito	2,030,339.93
deposito según Cobranza	2,030,339.93
Deposito Metro de todas las ctas	
Diferencia por conciliar	0.00