

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 30 DE NOVIEMBRE 2023					
	Cotización UDI (Pesos/UDI)		7.94469		
		UDIS	PESOS		
RESUMEN PORTAFOLIO					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	7,933,237.54	62,700,763.36		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	40,834.72	323,541.46		
3	Prepagos	12,589.52	100,019.84		
4	Pagos totales	0.00	0.00		
5	Amortización por Convenio	17.88	121.48		
6	Adjudicado	0.00	0.00		
7	Quebranto (Adjudicado / Venta Judicial)	0.00	0.00		
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	7,879,795.42	62,602,531.87		
TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO					
12	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	40,834.72	323,541.46		
13	Pre-pagos de Principal	12,589.52	100,019.84		
14	Pagos totales	0.00	0.00		
15	Amortización por Convenio	17.88	121.48		
16	Ingreso por venta de Adjudicado	70,732.54	560,000.00		
17	Monto total de pago de Principal	124,174.66	983,682.78		
18	Intereses Ordinarios	32,394.06	257,360.77		
19	Intereses Ordinarios Amortización por Convenio	36.44	289.53		
20	Intereses Moratorios	649.51	5,160.15		
21	Intereses Moratorios Amortización por Convenio	22.62	179.67		
22	Comisión administración	11,920.39	94,703.79		
23	Comisión Administración Amortización por Convenio	7.32	58.14		
24	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	8,037.06	63,851.94		
25	Cobertura	2,387.64	18,969.08		
26	Prima de cobertura Swap SHF neta	5,649.42	44,882.86		
27	Prima de Cobertura Amortización por Convenio	6.89	54.77		
28	Seguro Vida	4,659.81	37,020.75		
29	Seguro Vida Amortización por Convenio	3.26	25.91		
30	Seguro Desempleo	185.25	1,471.78		
31	Seguro Daños + IVA	519.24	4,125.20		
32	Seguro Daños Amortización por Convenio	0.36	2.88		
33	Comisión Conservación	399.24	3,171.81		
34	Comisión Conservación por Convenio	0.00	0.00		
35	Gastos por cobranza	63.33	503.14		
36	Gastos por cobranza por Convenio	0.00	0.00		
37	Importe Diferido Cargo	22.59	179.48		
38	Importe Diferido Abono	161.27	1,281.21		
39	Total de Depósitos en el Periodo	180,830.48	1,433,795.66		
OPERACIÓN DE COBERTURA SHF					
40	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	8,037.06	63,851.94		
41	Cobertura total a pagar SHF	7,216.27	57,331.06		
42	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	-2,475.69	-19,668.57		
43	Saldo a favor SHF	5,561.37	44,183.37		
44	Saldo a favor de Metrofinanciera	4,740.59	37,662.49		
ESTADO DE LA CARTERA CEDIDA EN CRÉDITOS HIPOTECARIOS					
	Status de la Cartera (Morosidad)	No. De Créditos	Saldo Insoluto al Final del Periodo UDIS	% del Portafolio	
45	0.00	102	3,818,759.70	48.46%	
46	1-30 DIAS	8	347,534.47	4.41%	
47	31-60 DIAS	1	33,601.44	0.43%	
48	61-90 DIAS	1	42,717.56	0.54%	
49	MÁS DE 90 DIAS	53	3,637,182.27	46.16%	
50	TOTALES	165	7,879,795.43	100.00%	
RESUMEN DE CARTERA					
		Cartera Vigente	Cartera Vencida (90 - 180 días)	Cartera Vencida (Más de 180 días)	Total de Cartera
51	Número de Créditos	112	3	50	165
52	Saldo Insoluto en UDIS	4,242,613.16	157,320.31	3,479,861.96	7,879,795.43
53	Porcentaje total de cartera	53.84%	2.00%	44.16%	100.00%
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
54	Saldo Inicial Valor Adjudicación	16	8,427,489.50		
55	Venta de Adjudicado	1	560,000.00		
56	Quebranto/Ganancia	0	117,458.02		
57	Adjudicado del mes	0	0.00		
58	Reversa de Adjudicados	0	0.00		
59	Saldo Final de Adjudicación	15	7,984,947.52		
60	Saldo Inicial Dación en Pago	2	438,410.13		
61	Venta Dación en Pago	0	0.00		
62	Quebranto/Ganancia- Dación en Pago	0	0.00		
63	Dación de Pago del mes	0	0.00		
64	Saldo Final de Dación en Pago	2	438,410.13		
		No. De Créditos			

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 30 DE NOVIEMBRE 2023				
	Cotización UDI (Pesos/UDI)		7.94469	
65	Créditos en el mes pasado	166		
66	Créditos prepagados totalmente	1		
67	Créditos Adjudicados	0		
68	Créditos Añadidos	0		
69	Créditos Eliminados	0		
70	Créditos al cierre	165		
OTROS INDICADORES				
71	Total prepagos (totales y parciales), Udis	12,589.52		
72	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.16%		
73	Prepago Total/Saldo Inicial	0.00%		
74	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.16%		
75	Tasa constante de prepago (total y parcial)	1.90%		
76	Tasa constante de prepago parcial	1.92%		
77	Porcentaje de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	44.16%		
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		