

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 31 DE ENERO 2023

Cotización UDI (Pesos/UDI)		7.68811			
		UDIS	PESOS		
RESUMEN PORTAFOLIO					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	7,366,381.55	56,342,977.37		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	41,248.42	316,380.55		
3	Prepagos	1,143.38	8,790.44		
4	Pagos totales	29,834.91	228,888.54		
5	Amortización por Convenio	0.00	0.00		
6	Adjudicado	0.00	0.00		
7	Quebranto / Utilidad	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	7,294,154.84	56,078,264.77		
TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO					
12	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	41,248.42	316,380.55		
13	Pre-pagos de Principal	1,143.38	8,790.44		
14	Pagos totales	29,834.91	228,888.54		
15	Amortización por Convenio	0.00	0.00		
16	Ingreso por venta de Adjudicado	0.00	0.00		
17	Monto total de pago de Principal	72,226.71	554,059.53		
18	Intereses Ordinarios	40,934.74	314,710.80		
19	Intereses Ordinarios Amortización por Convenio	0.00	0.00		
20	Intereses Moratorios	828.62	6,370.52		
21	Intereses Moratorios Amortización por Convenio	0.00	0.00		
22	Comisión administración	13,262.49	101,963.46		
23	Comisión Administración Amortización por Convenio	0.00	0.00		
24	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	8,901.86	68,438.46		
25	Cobertura	6,618.44	50,883.27		
26	Prima de cobertura Swap SHF neta	2,283.41	17,555.13		
27	Prima de Cobertura Amortización por Convenio	0.00	0.00		
28	Seguro Vida	5,170.91	39,754.55		
29	Seguro Vida Amortización por Convenio	0.00	0.00		
30	Seguro Desempleo	375.86	2,889.62		
31	Seguro Daños + IVA	619.35	4,761.62		
32	Seguro Daños Amortización por Convenio	0.00	0.00		
33	Comisión Conservación	523.81	4,027.09		
34	Comisión Conservación por Convenio	0.00	0.00		
35	Gastos por cobranza	0.00	0.00		
36	Gastos por cobranza por Convenio	0.00	0.00		
37	Importe Diferido Cargo	27.57	211.96		
38	Importe Diferido Abono	51.52	396.12		
39	Total de Depósitos en el Periodo	136,249.85	1,046,276.48		
OPERACIÓN DE COBERTURA SHF					
40	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	8,901.86	68,438.46		
41	Cobertura total a pagar SHF	8,506.91	65,402.08		
42	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	-7,324.87	-56,314.42		
43	Saldo a favor SHF	1,576.99	12,124.04		
44	Saldo a favor de Metrofinanciera	1,182.04	9,087.66		
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	108	4,777,658.16	65.50%	
46	1-30 DIAS	6	231,558.82	3.17%	
47	31-60 DIAS	1	38,370.07	0.53%	
48	61-90 DIAS	2	97,082.07	1.33%	
49	MÁS DE 90 DÍAS	28	2,149,485.72	29.47%	
50	TOTALES	145	7,294,154.84	100.00%	
RESUMEN DE CARTERA					
	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Cartera Vencida	Total de Cartera	
		(90 - 180 días)	(Más de 180 días)		
51	Número de Créditos	117	1	27	145
52	Saldo Insoluto en UDIS	5,144,669.12	55,166.93	2,094,318.79	7,294,154.84
53	Porcentaje total de cartera	70.53%	0.76%	28.71%	100.00%
	No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos			
54	Saldo Inicial Valor Adjudicación	6	4,341,640.52		

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 31 DE ENERO 2023

	Cotización UDI (Pesos/UDI)		7.68811		
55	Venta de Adjudicado	0	0.00		
56	Quebranto/Ganancia	0	0.00		
57	Adjudicado del mes	0	0.00		
58	Reversa de Adjudicados	0	0.00		
59	Saldo Final de Adjudicacion	6	4,341,640.52		
60	Saldo Inicial Dacion en Pago	3	1,729,245.00		
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	3	1,729,245.00	6,070,885.52	
		No. De Créditos			
65	Créditos en el mes pasado	146			
66	Créditos prepagados totalmente	1			
67	Creditos Adjudicados	0			
68	Créditos Añadidos	0			
69	Créditos Eliminados	0			
70	Créditos al cierre	145			
		OTROS INDICADORES			
71	Total prepagos (totales y parciales). Udis	30,978.29			
72	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.02%			
73	Prepago Total/Saldo Inicial	0.41%			
74	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.42%			
75	Tasa constante de prepago (total y parcial)	4.96%			
76	Tasa constante de prepago parcial	0.19%			
77	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	28.71%			
78	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	4,301			
79	Fecha de vencimiento	11/11/2033			
80	WATM (días)	100.11			
81	WAC (tasa)	9.22			