

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 31 DE DICIEMBRE 2023					
	Cotización UDI (Pesos/UDI)			7.984185	
		UDIS	PESOS		
RESUMEN PORTAFOLIO					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	12,082,524.49	95,991,911.50		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	68,119.77	542,042.94		
3	Prepagos	37,576.64	300,018.85		
4	Pagos totales	0.00	0.00		
5	Amortización por Convenio	0.00	0.00		
6	Adjudicados del mes	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	11,976,828.08	95,625,211.11		
TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO					
12	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	68,119.77	542,042.94		
13	Pre-pagos de Principal	37,576.64	300,018.85		
14	Pagos totales	0.00	0.00		
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	105,696.41	842,061.79		
18	Intereses Ordinarios	52,176.56	416,587.29		
19	Intereses Ordinarios Amortización por Convenio	0.00	0.00		
20	Intereses Moratorios	2,509.27	20,034.44		
21	Intereses Moratorios Amortización por Convenio	0.00	0.00		
22	Comisión administración	13,924.07	111,172.34		
23	Comisión Administración Amortización por Convenio	0.00	0.00		
24	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	8,519.06	68,017.74		
25	Cobertura	2,478.04	19,785.14		
26	Prima de cobertura Swap SHF neta	6,041.00	48,232.48		
27	Prima de Cobertura Amortización por Convenio	0.00	0.00		
28	Seguro Vida	4,666.51	37,258.26		
29	Seguro Vida Amortización por Convenio	0.00	0.00		
30	Seguro Desempleo	253.46	2,023.67		
31	Seguro Desempleo Amortización por Convenio del mes	0.00	0.00		
32	Seguro Daños + IVA	518.53	4,140.07		
33	Seguro Daños Amortización por Convenio	0.00	0.00		
34	Comisión Conservación	174.41	1,392.55		
35	Comisión Conservación por Convenio	0.00	0.00		
36	Gastos por cobranza	79.43	634.16		
37	Gastos por cobranza por Convenio	0.00	0.00		
38	Importe Diferido Cargo	387.02	3,090.00		
39	Importe Diferido Abono	495.34	3,954.92		
40	Total de Depósitos en el Periodo	186,147.98	1,484,401.97		
OPERACIÓN DE COBERTURA SHF					
41	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	8,519.06	68,017.74		
42	Cobertura total a pagar SHF	6,074.05	48,496.33		
43	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	-2,112.61	-16,867.45		
44	Saldo a favor SHF	6,406.45	51,150.29		
45	Saldo a favor de Metrofinanciera	3,961.44	31,628.88		
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	
46	0.00	124	4,611,260.79	38.50%	
47	1-30 DIAS	10	392,243.11	3.28%	
48	31-60 DIAS	5	215,129.84	1.80%	
49	61-90 DIAS	3	100,176.64	0.84%	
50	MÁS DE 90 DÍAS	83	6,658,017.70	55.59%	
51	TOTALES	225	11,976,828.08	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	142	8	75	225
53	Saldo Insoluto en UDIS	5,318,810.38	348,367.32	6,309,650.38	11,976,828
54	Porcentaje total de cartera	44.41%	2.91%	52.68%	100.00%
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
55	Saldo Inicial Valor Adjudicación	30	14,045,465.17		
56	Venta de Adjudicado	0	0.00		
57	Quebranto/Ganancia	0	0.00		
58	Adjudicado del mes	0	0.00		
59	Reversa de Adjudicados	0	0.00		

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 31 DE DICIEMBRE 2023				
60	Saldo Final de Adjudicacion	30	14,045,465.17	
61	Saldo Inicial Dacion en Pago	1	417,800.00	
62	Venta Dacion en Pago	0	0.00	
63	Quebranto/Ganancia- Dacion en Pago	0	0.00	
64	Dacion de Pago del mes	0	0.00	
65	Saldo Final de Dacion en Pago	1	417,800.00	14,463,265.17
				31
		No. De Créditos		
66	Créditos en el mes pasado	225		
67	Créditos prepagados totalmente	0		
68	Créditos Adjudicados	0		
69	Créditos Añadidos	0		
70	Créditos Eliminados	0		
71	Créditos al cierre	225		
		OTROS INDICADORES		
72	Total prepagos (totales y parciales). Udis	37,576.64		
73	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.31%		
74	Prepago Total/Saldo Inicial	0.00%		
75	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.31%		
76	Tasa constante de prepago (total y parcial)	3.69%		
77	Tasa constante de prepago parcial	3.80%		
78	Porcentaje de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	52.68%		
79	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	4,301		
80	Fecha de vencimiento	11/11/2033		
81	WATM (días)	97.20		
82	WAC (tasa)	8.98		