

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 31 DE ENERO 2024					
	Cotización UDI (Pesos/UDI)			8.062947	
		UDIS	PESOS		
<b>RESUMEN PORTAFOLIO</b>					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	11,976,828.08	95,625,211.11		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	61,679.62	494,421.09		
3	Prepagos	3,008.46	24,257.03		
4	Pagos totales	39,081.20	312,334.64		
5	Amortización por Convenio	1,660.63	9,010.20		
6	Adjudicados del mes	0.00	0.00		
7	Quebranto (Adjudicado / Venta Judicial)	1,395.35	11,250.63		
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	<b>Saldo Final de los Créditos Hipotecarios</b>	<b>11,870,002.82</b>	<b>95,707,203.64</b>		
<b>TOTAL DE DEPOSITOS EN EL PERIODO</b>					
12	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	61,679.62	494,421.09		
13	Pre-pagos de Principal	3,008.46	24,257.03		
14	Pagos totales	39,081.20	312,334.64		
15	Amortización por Convenio	1,660.63	9,010.20		
16	Ingreso por venta de Adjudicado	0.00	0.00		
17	<b>Monto total de pago de Principal</b>	<b>105,429.91</b>	<b>840,022.96</b>		
18	Intereses Ordinarios	45,125.14	363,841.63		
19	Intereses Ordinarios Amortización por Convenio	2,477.09	19,972.64		
20	Intereses Moratorios	1,365.88	11,013.05		
21	Intereses Moratorios Amortización por Convenio	243.20	1,960.89		
22	Comisión administración	15,306.15	123,412.66		
23	Comisión Administración Amortización por Convenio	1,407.26	11,346.65		
24	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	7,709.69	62,162.82		
25	Cobertura	3,000.75	24,194.85		
26	Prima de cobertura Swap SHF neta	4,708.94	37,967.91		
27	Prima de Cobertura Amortización por Convenio	222.59	1,794.71		
28	Seguro Vida	4,622.32	37,269.52		
29	Seguro Vida Amortización por Convenio	249.42	2,011.03		
30	Seguro Desempleo	200.52	1,616.81		
31	Seguro Desempleo Amortización por Convenio del mes	0.00	0.00		
32	Seguro Daños + IVA	524.33	4,227.65		
33	Seguro Daños Amortización por Convenio	27.74	223.65		
34	Comisión Conservación	198.55	1,600.88		
35	Comisión Conservación por Convenio	0.00	0.00		
36	Gastos por cobranza	0.00	0.00		
37	Gastos por cobranza por Convenio	2,558.86	20,631.99		
38	Importe Diferido Cargo	219.54	1,770.12		
39	Importe Diferido Abono	438.23	3,533.42		
40	<b>Total de Depósitos en el Periodo</b>	<b>184,886.59</b>	<b>1,480,677.93</b>		
<b>OPERACION DE COBERTURA SHF</b>					
41	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	7,709.69	62,162.82		
42	Cobertura total a pagar SHF	6,074.05	48,974.76		
43	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	-3,126.42	-25,208.13		
44	Saldo a favor SHF	4,583.27	36,954.69		
45	Saldo a favor de Metrofinanciera	2,947.64	23,766.63		
<b>ESTADO DE LA CARTERA CEDIDA EN CREDITOS HIPOTECARIOS</b>					
	Status de la Cartera (Morosidad)	No. De Créditos	Saldo Insoluto al Final del Periodo UDIS	% del Portafolio	
46	0.00	124	4,581,681.83	38.60%	
47	1-30 DIAS	11	415,321.16	3.50%	
48	31-60 DIAS	4	163,514.70	1.38%	
49	61-90 DIAS	3	93,000.92	0.78%	
50	MÁS DE 90 DIAS	82	6,616,484.21	55.74%	
51	<b>TOTALES</b>	<b>224</b>	<b>11,870,002.82</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	142	7	75	224
53	Saldo Insoluto en UDIS	5,253,518.61	307,123.95	6,309,360.26	11,870,003
54	Porcentaje total de cartera	44.26%	2.59%	53.15%	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		
60	Saldo Final de Adjudicación	30	14,045,465.17		
61	Saldo Inicial Dación en Pago	1	417,800.00		
62	Venta Dación en Pago	0	0.00		
63	Quebranto/Ganancia- Dación en Pago	0	0.00		
64	Dación de Pago del mes	0	0.00		
65	Saldo Final de Dación en Pago	1	417,800.00		
		No. De Créditos			
66	Créditos en el mes pasado	225			
67	Créditos prepagados totalmente	1			
68	Créditos Adjudicados	0			
69	Créditos Añadidos	0			
70	Créditos Eliminados	0			
71	Créditos al cierre	224			
<b>OTROS INDICADORES</b>					
72	Total prepagos (totales y parciales), Udis	42,089.66			
73	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.03%			
74	Prepago Total/Saldo Inicial	0.33%			
75	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.35%			
76	Tasa constante de prepago (total y parcial)	4.16%			
77	Tasa constante de prepago parcial	0.30%			
78	Monto de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	53.15%			
79	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	4.301			
80	Fecha de vencimiento	11/11/2033			