

**REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 29 DE FEBRERO 2024**

Cotización UDI (Pesos/UDI)		8.108444			
		UDIS	PESOS		
<b>RESUMEN PORTAFOLIO</b>					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	11,870,002.82	95,707,203.64		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	63,747.06	515,331.95		
3	Prepagos	18,499.74	150,004.06		
4	Pagos totales	26,543.84	214,889.05		
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	<b>Saldo Final de los Créditos Hipotecarios</b>	<b>11,761,212.18</b>	<b>95,365,130.35</b>		
<b>TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO</b>					
12	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	63,747.06	515,331.95		
13	Pre-pagos de Principal	18,499.74	150,004.06		
14	Pagos totales	26,543.84	214,889.05		
15	Amortización por Convenio	0.00	0.00		
16	Ingreso por venta de Adjudicado	0.00	0.00		
17	<b>Monto total de pago de Principal</b>	<b>108,790.64</b>	<b>880,225.06</b>		
18	Intereses Ordinarios	46,041.87	373,327.93		
19	Intereses Ordinarios Amortización por Convenio	0.00	0.00		
20	Intereses Moratorios	1,051.72	8,527.84		
21	Intereses Moratorios Amortización por Convenio	0.00	0.00		
22	Comisión administración	13,702.06	111,102.41		
23	Comisión Administración Amortización por Convenio	0.00	0.00		
24	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	7,918.12	64,203.66		
25	Cobertura	1,329.63	10,781.25		
26	Prima de cobertura Swap SHF neta	6,588.50	53,422.49		
27	Prima de Cobertura Amortización por Convenio	0.00	0.00		
28	Seguro Vida	4,439.07	35,993.91		
29	Seguro Vida Amortización por Convenio	0.00	0.00		
30	Seguro Desempleo	209.71	1,700.43		
31	Seguro Desempleo Amortización por Convenio del mes	0.00	0.00		
32	Seguro Daños + IVA	504.00	4,086.68		
33	Seguro Daños Amortización por Convenio	0.00	0.00		
34	Comisión Conservación	174.37	1,413.90		
35	Comisión Conservación por Convenio	0.00	0.00		
36	Gastos por cobranza	39.10	317.08		
37	Gastos por cobranza por Convenio	0.00	0.00		
38	Importe Diferido Cargo	314.51	2,550.16		
39	Importe Diferido Abono	341.21	2,766.65		
40	<b>Total de Depósitos en el Periodo</b>	<b>181,567.75</b>	<b>1,470,334.22</b>		
<b>OPERACIÓN DE COBERTURA SHF</b>					
41	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	7,918.12	64,203.66		
42	Cobertura total a pagar SHF	6,074.05	49,251.09		
43	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	1,060.09	8,595.71		
44	Saldo a favor SHF	8,978.22	72,799.37		
45	Saldo a favor de Metrofinanciera	7,134.14	57,846.80		
<b>ESTADO DE LA CARTERA CEDIDA EN CRÉDITOS HIPOTECARIOS</b>					
	<b>Status de la Cartera (Morosidad)</b>	<b>No. De Créditos</b>	<b>Saldo Insoluto al Final del Periodo UDIS</b>	<b>% del Portafolio</b>	
46	0.00	123	4,575,431.72	38.90%	
47	1-30 DIAS	12	364,956.38	3.10%	
48	31-60 DIAS	2	77,117.67	0.66%	
49	61-90 DIAS	4	131,887.56	1.12%	
50	MÁS DE 90 DIAS	82	6,611,818.85	56.22%	
51	<b>TOTALES</b>	<b>223</b>	<b>11,761,212.18</b>	<b>100.00%</b>	
<b>RESUMEN DE CARTERA</b>					
		<b>Cartera Vigente</b>	<b>Cartera Vencida ( 90 - 180 días)</b>	<b>Cartera Vencida (Más de 180 días)</b>	<b>Total de Cartera</b>
52	Número de Créditos	141	3	79	223
53	Saldo Insoluto en UDIS	5,149,393.33	141,191.51	6,470,627.34	11,761,212
54	Porcentaje total de cartera	43.78%	1.20%	55.02%	100.00%
		<b>No. De Créditos</b>	<b>Saldo Insoluto Pesos</b>		
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	<b>Saldo Final de Adjudicación</b>	<b>30</b>	<b>14,045,465.17</b>		
		<b>No. De Créditos</b>			
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	<b>Saldo Final de Dación en Pago</b>	<b>1</b>	<b>417,800.00</b>		
		<b>No. De Créditos</b>			
66	Créditos en el mes pasado	224			
67	Créditos prepagados totalmente	1			
68	Créditos Adjudicados	0			
69	Créditos Añadidos	0			
70	Créditos Eliminados	0			
71	<b>Créditos al cierre</b>	<b>223</b>			
<b>OTROS INDICADORES</b>					
72	Total prepagos (totales y parciales). Udis	45,043.58			
73	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.16%			
74	Prepago Total/Saldo Inicial	0.22%			
75	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.38%			
76	Tasa constante de prepago (total y parcial)	4.48%			
77	Tasa constante de prepago parcial	1.89%			
78	Porcentaje de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	55.02%			
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			