

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	9,133,317.74	69,857,678.56		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	45,973.22	352,716.90		
3	Prepagos	13,052.81	100,351.40		
4	Pagos totales	0.00	0.00		
5	Amortización por Convenio	0.00	0.00		
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	9,074,291.71	69,764,152.80		
TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO					
12	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	45,973.22	352,716.90		
13	Pre-pagos de Principal	13,052.81	100,351.40		
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	59,026.03	453,068.30		
18	Intereses Ordinarios	40,248.41	309,434.21		
19	Intereses Ordinarios Amortización por Convenio	0.00	0.00		
20	Intereses Moratorios	460.86	3,543.14		
21	Intereses Moratorios Amortización por Convenio	0.00	0.00		
22	Comisión Administración	14,443.97	111,046.86		
23	Comisión Administración Amortización por Convenio	0.00	0.00		
24	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	8,991.94	69,131.02		
25	Cobertura	7,116.80	54,714.75		
26	Prima de cobertura Swap SHF neta	1,875.13	14,416.24		
27	Prima de Cobertura Amortización por Convenio	0.00	0.00		
28	Seguro Vida	5,478.78	42,121.46		
29	Seguro Vida Amortización por Convenio	0.00	0.00		
30	Seguro Desempleo	276.60	2,126.52		
31	Seguro Daños + IVA	610.37	4,692.56		
32	Seguro Daños Amortización por Convenio	0.00	0.00		
33	Comisión Conservación	423.82	3,258.36		
34	Comisión Conservación por Convenio	0.00	0.00		
35	Gastos por cobranza	65.44	503.14		
36	Gastos por cobranza por Convenio	0.00	0.00		
37	Importe Diferido Cargo	208.19	1,600.56		
38	Importe Diferido Abono	223.91	1,721.45		
39	Total de Depósitos en el Periodo	122,925.14	944,331.68		
OPERACIÓN DE COBERTURA SHF					
40	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	8,991.94	69,131.02		
41	Cobertura total a pagar SHF	7,717.55	59,333.35		
42	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	-6,694.43	-51,467.49		
43	Saldo a favor SHF	2,297.51	17,663.53		
44	Saldo a favor de Metrofinanciera	1,023.12	7,865.86		
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	111	4,527,826.84	49.90%	
46	1-30 DIAS	5	233,042.78	2.57%	
47	31-60 DIAS	1	33,623.17	0.37%	
48	61-90 DIAS	4	180,865.32	1.99%	
49	MÁS DE 90 DIAS	58	4,098,933.62	45.17%	
50	TOTALES	179	9,074,291.73	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	121	3	55	179
52	Saldo Insoluto en UDIS	4,975,358.11	141,764.68	3,957,168.93	9,074,291.73
53	Porcentaje total de cartera	54.83%	1.56%	43.61%	100.00%
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
54	Saldo Inicial Valor Adjudicación	15	7,364,009.07		
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 Adjudicación	15	7,364,009.07		
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
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		7,802,419.20
65	Créditos en el mes pasado	179			
66	Créditos prepagados totalmente	0			
67	Créditos Adjudicados	0			
68	Créditos Añadidos	0			
69	Créditos Eliminados	0			
70	Créditos al cierre	179			
OTROS INDICADORES					
71	Total prepagos (totales y parciales). Udis	13,052.81			
72	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.14%			
73	Prepago Total/Saldo Inicial	0.00%			
74	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.14%			
75	Tasa constante de prepago (total y parcial)	1.71%			
76	Tasa constante de prepago parcial	1.73%			
77	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	43.61%			
78	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	4,301			
79	Fecha de vencimiento	11/11/2033			