

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	7,879,795.42	62,602,531.87		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	51,961.94	413,653.37		
3	Prepagos	11,252.53	89,842.22		
4	Pagos totales	49,351.96	393,652.85		
5	Amortización por Convenio	0.00	0.00		
6	Adjudicado	0.00	0.00		
7	Quebranto (Adjudicado / Venta Judicial)	28,917.49	230,882.59		
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	7,738,311.50	61,784,110.60		
TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO					
12	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	51,961.94	413,653.37		
13	Pre-pagos de Principal	11,252.53	89,842.22		
14	Pagos totales	49,351.96	393,652.85		
15	Amortización por Convenio	0.00	0.00		
16	Ingreso por venta de Adjudicado	70,732.54	560,000.00		
17	Monto total de pago de Principal	183,298.97	1,457,148.44		
18	Intereses Ordinarios	37,986.72	303,292.99		
19	Intereses Ordinarios Amortización por Convenio	0.00	0.00		
20	Intereses Moratorios	751.29	5,998.40		
21	Intereses Moratorios Amortización por Convenio	0.00	0.00		
22	Comisión administración	15,107.85	120,623.84		
23	Comisión Administración Amortización por Convenio	0.00	0.00		
24	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	9,143.41	73,002.71		
25	Cobertura	3,207.95	25,612.89		
26	Prima de cobertura Swap SHF neta	5,935.46	47,389.85		
27	Prima de Cobertura Amortización por Convenio	0.00	0.00		
28	Seguro Vida	5,741.02	45,837.33		
29	Seguro Vida Amortización por Convenio	0.00	0.00		
30	Seguro Desempleo	241.55	1,928.57		
31	Seguro Daños + IVA	639.47	5,105.65		
32	Seguro Daños Amortización por Convenio	0.00	0.00		
33	Comisión Conservación	399.01	3,185.78		
34	Comisión Conservación por Convenio	0.00	0.00		
35	Gastos por cobranza	63.02	503.14		
36	Gastos por cobranza por Convenio	0.00	0.00		
37	Importe Diferido Cargo	47.83	381.88		
38	Importe Diferido Abono	181.42	1,448.50		
39	Total de Depósitos en el Periodo	250,297.94	1,992,080.61		
OPERACIÓN DE COBERTURA SHF					
40	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	9,143.41	73,002.71		
41	Cobertura total a pagar SHF	7,187.40	57,385.51		
42	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	-2,916.90	-23,289.08		
43	Saldo a favor SHF	6,226.51	49,713.63		
44	Saldo a favor de Metrofinanciera	4,270.50	34,096.43		
ESTADO DE LA CARTERA CEDIDA EN CREDITOS HIPOTECARIOS					
	Status de la Cartera (Morosidad)	No. De Créditos	Saldo Insoluto al Final del Periodo UDIS	% del Portafolio	
45	0.00	102	3,815,591.17	49.31%	
46	1-30 DIAS	6	247,876.94	3.20%	
47	31-60 DIAS	2	74,412.43	0.96%	
48	61-90 DIAS	1	42,216.90	0.55%	
49	MÁS DE 90 DIAS	52	3,558,214.07	45.98%	
50	TOTALES	163	7,738,311.51	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	111	1	51	163
52	Saldo Insoluto en UDIS	4,180,097.44	47,890.33	3,510,323.74	7,738,311.51
53	Porcentaje total de cartera	54.02%	0.62%	45.36%	100.00%
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
54	Saldo Inicial Valor Adjudicación	15	7,984,947.52		
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	7,984,947.52		

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 31 DE DICIEMBRE 2023					
60	Saldo Inicial Dacion en Pago	2	438,410.13		
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	2	438,410.13	8,423,357.65	17
		No. De Créditos			
65	Créditos en el mes pasado	165			
66	Créditos prepagados totalmente	2			
67	Créditos Adjudicados	0			
68	Créditos Añadidos	0			
69	Créditos Eliminados	0			
70	Créditos al cierre	163			
OTROS INDICADORES					
71	Total prepagos (totales y parciales). Udis	60,604.49			
72	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.14%			
73	Prepago Total/Saldo Inicial	0.63%			
74	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.77%			
75	Tasa constante de prepago (total y parcial)	8.94%			
76	Tasa constante de prepago parcial	1.73%			
77	Porcentaje de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	45.36%			
78	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	4,301			
79	Fecha de vencimiento	11/11/2033			
80	WATM (días)	100.59			
81	WAC (tasa)	9.13			