

| REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 31 DE DICIEMBRE 2023 | | | | | |
|---|---|----------------------|-------------------------------------|-----------------------------------|------------------|
| | Cotización UDI (Pesos/UDI) | | 7.981602 | | |
| | | UDIS | PESOS | | |
| RESUMEN PORTAFOLIO | | | | | |
| 1 | Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios | 10,731,555.13 | 85,223,421.65 | | |
| 2 | Pagos de Principal Programados (Cobrados) | 67,237.56 | 534,960.24 | | |
| 3 | Prepagos | 13,740.92 | 109,701.06 | | |
| 4 | Pagos totales | 58,748.74 | 467,413.00 | | |
| 5 | Amortización por Convenios | 0.00 | 0.00 | | |
| 7 | Adjudicados | 123,283.52 | 984,000.00 | | |
| 8 | Quebranto | -48,580.46 | -387,749.87 | | |
| 9 | Diferencia No Enterada en Conciliación | 0.00 | 0.00 | | |
| 10 | Reversas de Adjudicados | 0.00 | 0.00 | | |
| 11 | Saldo Final de los Créditos Hipotecarios | 10,517,124.84 | 83,943,504.68 | | |
| TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERÍODO | | | | | |
| 12 | Pagos de Principal Programados (Cobrados) | 67,237.56 | 534,960.24 | | |
| 13 | Pre-pagos de Principal | 13,740.92 | 109,701.06 | | |
| 14 | Pagos totales | 58,748.74 | 467,413.00 | | |
| 15 | Amortización por Convenios | 0.00 | 0.00 | | |
| 16 | Ingresos por venta de Adjudicados | 67,721.30 | 540,000.00 | | |
| 17 | Monto total de pago de Principal | 207,448.52 | 1,652,074.30 | | |
| 18 | Intereses Ordinarios | 46,313.98 | 369,659.74 | | |
| 19 | Intereses Ordinarios por Convenios | 0.00 | 0.00 | | |
| 20 | Intereses Moratorios | 1,069.50 | 8,536.33 | | |
| 21 | Intereses Moratorios por Convenios | 0.00 | 0.00 | | |
| 22 | Comisión administración | 17,097.71 | 136,467.11 | | |
| 23 | Comisión administración por Convenios | 0.00 | 0.00 | | |
| 24 | Prima de cobertura Swap SHF cobrada | 9,776.52 | 78,032.29 | | |
| 25 | Cobertura | 3,158.19 | 25,207.44 | | |
| 26 | Prima de cobertura Swap SHF neta | 6,618.32 | 52,824.82 | | |
| 27 | Prima de cobertura Swap SHF neta por convenios | 0.00 | 0.00 | | |
| 28 | Seguro Vida | 6,133.31 | 48,953.63 | | |
| 29 | Seguro Vida por Convenios | 0.00 | 0.00 | | |
| 30 | Seguro Desempleo | 226.45 | 1,807.44 | | |
| 31 | Seguro Desempleo por convenio | 0.00 | 0.00 | | |
| 32 | Seguro Daños + IVA | 681.54 | 5,439.75 | | |
| 33 | Seguro Daños por Convenios | 0.00 | 0.00 | | |
| 34 | Comisión Conservación | 299.11 | 2,387.38 | | |
| 35 | Comisión Conservación por convenio | 0.00 | 0.00 | | |
| 36 | Gastos de Cobranza | 3,132.20 | 25,000.00 | | |
| 37 | Gastos de Cobranza por convenio | 0.00 | 0.00 | | |
| 38 | Importe Diferido Cargo | 0.94 | 7.47 | | |
| 39 | Importe Diferido Abono | 39.43 | 314.71 | | |
| 40 | Total de Depósitos en el Periodo | 289,059.14 | 2,303,457.74 | | |
| OPERACIÓN DE COBERTURA SHF | | | | | |
| 41 | Prima de cobertura Swap SHF cobrada | 9,776.52 | 78,032.29 | | |
| 42 | Cobertura total a pagar SHF | 7,172.84 | 57,250.73 | | |
| 43 | Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF | -2,838.76 | -22,657.83 | | |
| 44 | Saldo a favor SHF | 6,937.76 | 55,374.46 | | |
| 45 | Saldo a favor de Metrofinanciera | 4,334.08 | 34,592.90 | | |
| ESTADO DE LA CARTERA CEDIDA EN CRÉDITOS HIPOTECARIOS | | | | | |
| | Status de la Cartera (Morosidad) | No. De Créditos | Saldo Insoluto al Final del Periodo | % del Portafolio | |
| 46 | 0.00 | 113 | 4,349,047.69 | 41.35% | |
| 47 | 1-30 DIAS | 9 | 357,484.87 | 3.40% | |
| 48 | 31-60 DIAS | 4 | 118,386.44 | 1.13% | |
| 49 | 61-90 DIAS | 2 | 73,516.51 | 0.70% | |
| 50 | MÁS DE 90 DIAS | 74 | 5,618,689.33 | 53.42% | |
| 51 | TOTALES | 202 | 10,517,124.84 | 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 | 128 | 4 | 70 | 202 |
| 53 | Saldo Insoluto en UDIS | 4,898,435.51 | 100,245.46 | 5,518,443.87 | 10,517,124.84 |
| 54 | Porcentaje total de cartera | 46.58% | 0.95% | 52.47% | 100.00% |
| | | No. De Créditos | Saldo Insoluto Pesos | | |
| 55 | Saldo Indical Valor Adjudicación | 22 | 9,381,907.83 | | |
| 56 | Venta de Adjudicado | 1 | 540,000.00 | | |
| 57 | Quebranto | 0 | 8,000.00 | | |
| 58 | Adjudicados del Mes | 1 | 984,000.00 | | |
| | Reversa de Adjudicados | 0 | 0.00 | | |
| 59 | Saldo Final de Adjudicación | 22 | 9,833,907.83 | | |
| | | No. De Créditos | | | |
| 60 | Créditos en el mes pasado | 206 | | | |
| 61 | Créditos prepagados totalmente | 3 | | | |
| 62 | Créditos adjudicados | 1 | | | |
| 63 | Créditos Añadidos | 0 | | | |
| 64 | Créditos Eliminados | 0 | | | |
| 65 | Créditos al cierre | 202 | | | |
| OTROS INDICADORES | | | | | |
| 66 | Total prepagos (totales y parciales). Udis | 72,489.66 | | | |

| REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 31 DE DICIEMBRE 2023 | | | |
|--|---|----------|------|
| 67 | Prepago Parcial/Saldo inicial | 0.0013 | |
| 68 | Prepago Total/Saldo Inicial | 0.55% | |
| 69 | (Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial | 0.68% | |
| 70 | Tasa constante de prepago (total y parcial) | 7.91% | |
| 71 | Tasa constante de prepago parcial | 1.55% | |
| 72 | Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días) | 52.47% | |
| 73 | Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal) | 4,283 | |
| 74 | Fecha de vencimiento | 24/10/33 | |
| 75 | WATM (días) | 98.89 | |
| 76 | WAC (tasa) | 9.05 | |
| Identificación de reclamaciones de Garantía de pago por incumplimiento | | | |
| 77 | Monto reclamado correspondiente a intereses | - | |
| 78 | Monto reclamado correspondiente a principal | - | 0.00 |

| | |
|---|--------------|
| Deposito cobranza | 2,303,457.74 |
| Menos aplicaciones previo por conciliar | -472,731.33 |
| Reversa Deposito Duplicado | 64,262.15 |
| Por conciliar | 0.00 |
| Total del deposito | 1,894,988.56 |
| deposito según Cobranza | 1,894,988.56 |
| Deposito Metro de todas las ctas | |
| Diferencia por conciliar | 0.00 |