

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 31 DE ENERO 2024				
	Cotización UDI (Pesos/UDI)			8.062947
		UDIS	PESOS	
RESUMEN PORTAFOLIO				
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	7,738,311.50	61,784,110.60	
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	42,678.15	342,748.25	
3	Prepagos	42,049.47	339,042.67	
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	7,653,583.88	61,710,441.18	
TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO				
12	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	42,678.15	342,748.25	
13	Pre-pagos de Principal	42,049.47	339,042.67	
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	84,727.62	681,790.92	
18	Intereses Ordinarios	32,777.44	264,282.74	
19	Intereses Ordinarios Amortización por Convenio	0.00	0.00	
20	Intereses Moratorios	339.64	2,738.52	
21	Intereses Moratorios Amortización por Convenio	0.00	0.00	
22	Comisión administración	12,416.58	100,114.19	
23	Comisión Administración Amortización por Convenio	0.00	0.00	
24	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	8,246.23	66,488.94	
25	Cobertura	3,843.75	30,991.93	
26	Prima de cobertura Swap SHF neta	4,402.48	35,496.98	
27	Prima de Cobertura Amortización por Convenio	0.00	0.00	
28	Seguro Vida	4,799.02	38,694.26	
29	Seguro Vida Amortización por Convenio	0.00	0.00	
30	Seguro Desempleo	221.66	1,787.23	
31	Seguro Daños + IVA	536.13	4,322.76	
32	Seguro Daños Amortización por Convenio	0.00	0.00	
33	Comisión Conservación	422.88	3,409.69	
34	Comisión Conservación por Convenio	0.00	0.00	
35	Gastos por cobranza	62.40	503.14	
36	Gastos por cobranza por Convenio	0.00	0.00	
37	Importe Diferido Cargo	155.78	1,256.01	
38	Importe Diferido Abono	26.45	213.28	
39	Total de Depósitos en el Periodo	140,576.53	1,132,097.70	
OPERACIÓN DE COBERTURA SHF				
40	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	8,246.23	66,488.94	
41	Cobertura total a pagar SHF	7,081.77	57,099.96	
42	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	-3,731.93	-30,090.33	
43	Saldo a favor SHF	4,514.31	36,398.61	
44	Saldo a favor de Metrofinanciera	3,349.85	27,009.63	
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	3,743,745.02	48.91%
46	1-30 DIAS	4	157,163.06	2.05%
47	31-60 DIAS	2	78,082.37	1.02%
48	61-90 DIAS	2	74,412.43	0.97%
49	MÁS DE 90 DÍAS	53	3,600,181.01	47.04%
50	TOTALES	163	7,653,583.89	100.00%
RESUMEN DE CARTERA				
		Cartera Vigente	Cartera Vencida (90 - 180 días)	Cartera Vencida (Más de 180 días)
51	Número de Créditos	110	1	52
52	Saldo Insoluto en UDIS	4,053,402.88	42,216.90	3,557,964.11
53	Porcentaje total de cartera	52.96%	0.55%	46.49%
		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	

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		
		No. De Créditos			
65	Créditos en el mes pasado	163			
66	Créditos prepagados totalmente	0			
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	42,049.47			
72	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.54%			
73	Prepago Total/Saldo Inicial	0.00%			
74	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.54%			
75	Tasa constante de prepago (total y parcial)	6.36%			
76	Tasa constante de prepago parcial	6.72%			
77	Porcentaje de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	46.49%			
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			