

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 31 DE ENERO 2024					
	Cotización UDI (Pesos/UDI)		8.060477		
		UDIS	PESOS		
RESUMEN PORTAFOLIO					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	10,517,124.84	83,943,504.68		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	66,559.27	533,458.50		
3	Prepagos	20,215.90	162,999.82		
4	Pagos totales	98,831.87	794,986.06		
5	Amortización por Convenios	552.30	2,589.39		
7	Adjudicados	0.00	0.00		
8	Quebranto	41,926.84	337,950.31		
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	10,289,038.66	82,934,559.50		
TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERÍODO					
12	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	66,559.27	533,458.50		
13	Pre-pagos de Principal	20,215.90	162,999.82		
14	Pagos totales	98,831.87	794,986.06		
15	Amortización por Convenios	552.30	2,589.39		
16	Ingresos por venta de Adjudicados	0.00	0.00		
17	Monto total de pago de Principal	186,159.34	1,494,033.77		
18	Intereses Ordinarios	45,744.17	368,719.84		
19	Intereses Ordinarios por Convenios	1,333.22	10,746.42		
20	Intereses Moratorios	1,544.94	12,452.99		
21	Intereses Moratorios por Convenios	75.89	611.74		
22	Comisión administración	17,601.85	141,879.34		
23	Comisión administración por Convenios	202.75	1,634.25		
24	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	9,667.82	77,927.26		
25	Cobertura	4,049.94	32,644.41		
26	Prima de cobertura Swap SHF neta	5,617.89	45,282.84		
27	Prima de cobertura Swap SHF neta por convenios	70.40	567.47		
28	Seguro Vida	6,140.13	49,492.36		
29	Seguro Vida por Convenios	101.17	815.47		
30	Seguro Desempleo	381.04	3,071.39		
31	Seguro Desempleo por convenio	0.00	0.00		
32	Seguro Daños + IVA	682.37	5,500.23		
33	Seguro Daños por Convenios	11.24	90.62		
34	Comisión Conservación	198.59	1,600.75		
35	Comisión Conservación por convenio	0.00	0.00		
36	Gastos de Cobranza	0.00	0.00		
37	Gastos de Cobranza por convenio	0.00	0.00		
38	Importe Diferido Cargo	58.57	472.07		
39	Importe Diferido Abono	64.39	518.99		
40	Total de Depósitos en el Periodo	265,870.83	2,136,546.40		
OPERACIÓN DE COBERTURA SHF					
41	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	9,667.82	77,927.26		
42	Cobertura total a pagar SHF	7,060.32	56,909.57		
43	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	-3,757.64	-30,288.41		
44	Saldo a favor SHF	5,910.18	47,638.85		
45	Saldo a favor de Metrofinanciera	3,302.68	26,621.16		
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	114	4,346,571.48	42.24%	
47	1-30 DIAS	7	237,068.10	2.30%	
48	31-60 DIAS	4	133,177.83	1.29%	
49	61-90 DIAS	0	0.00	0.00%	
50	MÁS DE 90 DIAS	74	5,572,221.25	54.16%	
51	TOTALES	199	10,289,038.66	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	125	5	69	199
53	Saldo Insoluto en UDIS	4,716,817.41	126,809.49	5,445,411.76	10,289,038.66
54	Porcentaje total de cartera	45.84%	1.23%	52.92%	100.00%
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
55	Saldo Indical Valor Adjudicación	22	9,833,907.83		
56	Venta de Adjudicado	0	0.00		
57	Quebranto	0	0.00		
58	Adjudicados del Mes	0	0.00		
59	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	202			
61	Créditos prepagados totalmente	3			
62	Créditos adjudicados	0			
63	Créditos Añadidos	0			
64	Créditos Eliminados	0			
65	Créditos al cierre	199			
OTROS INDICADORES					
66	Total prepagos (totales y parciales). Udis	119,047.77			

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 31 DE ENERO 2024			
67	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.0019	
68	Prepago Total/Saldo Inicial	0.94%	
69	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	1.13%	
70	Tasa constante de prepago (total y parcial)	12.89%	
71	Tasa constante de prepago parcial	2.33%	
72	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	52.92%	
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	2,136,546.40
Menos aplicaciones previo por conciliar	-85,143.37
Reversa Deposito Duplicado Por conciliar	0.00
Total del deposito	2,426,344.10
deposito según Cobranza	2,426,344.10
Deposito Metro de todas las ctas	
Diferencia por conciliar	0.00