

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 29 DE FEBRERO 2024					
	Cotización UDI (Pesos/UDI)		8.109012		
		UDIS	PESOS		
RESUMEN PORTAFOLIO					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	10,289,038.66	82,934,559.50		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	57,463.93	464,686.21		
3	Prepagos	24,014.92	194,723.64		
4	Pagos totales	2,232.47	18,061.61		
5	Amortización por Convenios	0.00	0.00		
7	Adjudicados	0.00	0.00		
8	Quebranto	0.00	0.00		
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	10,205,327.34	82,755,121.89		
TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO					
12	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	57,463.93	464,686.21		
13	Pre-pagos de Principal	24,014.92	194,723.64		
14	Pagos totales	2,232.47	18,061.61		
15	Amortización por Convenios	0.00	0.00		
16	Ingresos por venta de Adjudicados	0.00	0.00		
17	Monto total de pago de Principal	83,711.32	677,471.46		
18	Intereses Ordinarios	39,179.60	317,707.81		
19	Intereses Ordinarios por Convenios	0.00	0.00		
20	Intereses Moratorios	1,126.08	9,131.41		
21	Intereses Moratorios por Convenios	0.00	0.00		
22	Comisión administración	15,062.38	122,141.04		
23	Comisión administración por Convenios	0.00	0.00		
24	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	8,499.61	68,923.48		
25	Cobertura	1,639.21	13,292.40		
26	Prima de cobertura Swap SHF neta	6,860.39	55,631.01		
27	Prima de cobertura Swap SHF neta por convenios	0.00	0.00		
28	Seguro Vida	5,270.35	42,737.37		
29	Seguro Vida por Convenios	0.00	0.00		
30	Seguro Desempleo	185.89	1,507.39		
31	Seguro Desempleo por convenio	0.00	0.00		
32	Seguro Daños + IVA	585.75	4,749.87		
33	Seguro Daños por Convenios	0.00	0.00		
34	Comisión Conservación	274.00	2,221.83		
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	467.94	3,794.54		
39	Importe Diferido Abono	34.79	282.08		
40	Total de Depósitos en el Periodo	151,822.61	1,229,786.73		
OPERACIÓN DE COBERTURA SHF					
41	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	8,499.61	68,923.48		
42	Cobertura total a pagar SHF	7,012.32	56,863.00		
43	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	293.40	2,379.19		
44	Saldo a favor SHF	8,793.02	71,302.67		
45	Saldo a favor de Metrofinanciera	7,305.72	59,242.19		
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	112	4,266,543.85	41.81%	
47	1-30 DIAS	6	169,564.85	1.66%	
48	31-60 DIAS	5	174,592.56	1.71%	
49	61-90 DIAS	2	53,350.12	0.52%	
50	MÁS DE 90 DIAS	73	5,541,275.96	54.30%	
51	TOTALES	198	10,205,327.34	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	68	198
53	Saldo Insoluto en UDIS	4,664,051.38	111,398.01	5,429,877.95	10,205,327.34
54	Porcentaje total de cartera	45.70%	1.09%	53.21%	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	199			
61	Créditos prepagados totalmente	1			
62	Créditos adjudicados	0			
63	Créditos Añadidos	0			
64	Créditos Eliminados	0			
65	Créditos al cierre	198			
OTROS INDICADORES					
66	Total prepagos (totales y parciales). Udis		26,247.39		

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 29 DE FEBRERO 2024			
	Cotización UDI (Pesos/UDI)		8.109012
67	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.0023	
68	Prepago Total/Saldo Inicial	0.02%	
69	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.26%	
70	Tasa constante de prepago (total y parcial)	3.04%	
71	Tasa constante de prepago parcial	2.84%	
72	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	53.21%	
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	1,229,786.73
Menos aplicaciones previo por conciliar	-73,793.10
Reversa Deposito Duplicado	68,658.83
Por conciliar	0.00
Total del deposito	1,224,652.46
deposito según Cobranza	1,224,652.46
Deposito Metro de todas las ctas	
Diferencia por conciliar	0.00