

REPORTE DE COBRANZA DEL 01 AL 31 DE ENERO DEL 2015					
	Cotización UDI (Pesos/UDI)			5.285291	
		UDIS	PESOS		
RESUMEN PORTAFOLIO					
1	Saldo Inicial de los Créditos Hipotecarios	26,239,981.69	138,330,124.90		
2	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	66,056.12	348,737.25		
3	Prepagos	91,901.35	485,725.33		
4	Pagos totales	73,090.41	386,374.62		
5	Amortización por Convenio	294.05	1,428.13		
6	Adjudicado	0.00	0.00		
7	Quebranto	0.00	0.00		
8	Diferencia No Enterada en Conciliación	0.00	0.00		
	Reversa de Adjudicados	0.00	0.00		
9	Saldo Final de los Créditos Hipotecarios	26,008,639.76	137,463,229.63		
TOTAL DE DEPÓSITOS EN EL PERIODO					
10	Pagos de Principal Programados (Cobrados)	66,056.12	348,737.25	350,165.38	
11	Pre-pagos de Principal	91,901.35	485,725.33		
12	Pagos totales	73,090.41	386,374.62		
13	Amortización por Convenio	294.05	1,428.13		
14	Ingreso por venta de Adjudicado	0.00	0.00		
15	Monto total de pago de Principal	231,341.93	1,222,265.33		
16	Intereses Ordinarios	171,144.49	904,548.41	911,648.88	
17	Intereses Ordinarios Amortización por Convenio	1,218.05	6,437.77		
	Interes Convenio	125.39	662.70		
18	Intereses Moratorios	2,093.35	11,063.94	11,373.99	
19	Intereses Moratorios Amortización por Convenio	58.66	310.05		
20	Comisión administración	39,923.75	211,008.66	217,037.64	
21	Comisión Administración Amortización por Convenio	210.30	1,111.52		
22	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	23,419.60	123,779.40		
23	Cobertura	14,266.21	75,401.05		
24	Prima de cobertura Swap SHF neta	9,153.41	48,378.43	48,937.18	
25	Prima de Cobertura Amortización por Convenio	105.72	558.75		
26	Seguro Vida	14,933.05	78,925.49	98,139.72	
27	Seguro Vida Amortización por Convenio	93.59	494.67		
28	Seguro Desempleo	1,856.81	9,813.77		
29	Seguro Daños + IVA	1,674.62	8,850.83		
30	Seguro Daños Amortización por Convenio	10.40	54.96		
31	Comisión Conservación	924.65	4,887.07		
32	Comisión Conservación por Convenio	5.75	30.39		
33	Gastos por cobranza	678.79	3,587.62	3,638.12	
34	Importe Diferido Cargo	28.10	148.50		
35	Importe Diferido Abono	37.65	199.00		
36	Total de Depósitos en el Periodo	475,562.26	2,513,040.86		
OPERACIÓN DE COBERTURA SHF					
37	Prima de cobertura Swap SHF cobrada	23,419.60	123,779.40		
38	Cobertura total a pagar SHF	28,455.24	150,394.21		
39	Ejercicio de Cobertura Cobrada a SHF	-19,434.10	-102,714.88		
40	Saldo a favor SHF	3,985.50	21,064.52		
41	Saldo a favor de Metrofinanciera	9,021.14	47,679.33		
ESTADO DE LA CARTERA CEDIDA EN CRÉDITOS HIPOTECARIOS					
	Status de la Cartera (Morosidad)	No. De Créditos	Saldo Insoluto al Final del Periodo UDIS	% del Portafolio	
42	0.00	263	17,415,574.90	66.96%	
43	1-30 DIAS	16	1,126,912.99	4.33%	
44	31-60 DIAS	6	419,646.28	1.61%	
45	61-90 DIAS	6	511,968.03	1.97%	
46	MÁS DE 90 DIAS	77	6,534,537.77	25.1245%	
47	TOTALES	368	26,008,639.96	100.00%	
RESUMEN DE CARTERA					
		Cartera Vigente	Cartera Vencida (90 - 180 días)	Cartera Vencida (Más de 180 días)	Total de Cartera
48	Número de Créditos	291	8	69	368
49	Saldo Insoluto en UDIS	19,474,102.20	572,600.52	5,961,937.25	26,008,639.96
50	Porcentaje total de cartera	74.88%	2.20%	22.92%	100.00%
		No. De Créditos	Saldo Insoluto Pesos		
51	Saldo Inicial Valor Adjudicación	24.00	8,724,552.99		
52	Venta de Adjudicado	0.00	0.00		
53	Quebranto/Ganancia	0.00	0.00		
54	Adjudicado del mes	0.00	0.00		
	Reversa de Adjudicados	0.00	0.00		
55	Saldo Final de Adjudicación	24.00	8,724,552.99		
56	Saldo Inicial Dación en Pago	2.00	768,916.53		
57	Venta Dación en Pago	0.00	0.00		
58	Quebranto/Ganancia- Dación en Pago	0.00	0.00		
59	Dación de Pago del mes	0.00	0.00		
60	Saldo Final de Dación en Pago	2.00	768,916.53	9,493,469.52	26.00
		No. De Créditos			
61	Créditos en el mes pasado	370			
62	Créditos prepagados totalmente	2			
63	Créditos Adjudicados	0			
64	Créditos Añadidos	0			
65	Créditos Eliminados	0			
66	Créditos al cierre	368			
OTROS INDICADORES					
67	Total prepagos (totales y parciales). Udis	164,991.76			
68	Prepago Parcial/Saldo inicial	0.35%			
69	Prepago Total/Saldo Inicial	0.28%			
70	(Prepago total+Prepago Parcial)/Saldo Inicial	0.63%			
71	Tasa constante de prepago (total y parcial)	7.31%			
72	Tasa constante de prepago parcial	4.28%			
73	Evento de cartera vencida (> a 5% de morosidad + de 180 días)	22.92%			
74	Plazo remanente de la emisión, días (Según máximo legal)	6,858			
75	Fecha de vencimiento	11/11/2033			